

CONDITII GENERALE BANCARE pentru PERSOANE JURIDICE (editia iulie 2018, V2R0)

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 Băncii este Banca Națională a României (BNR), cu sediul central în România, București, strada Lipscani 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, agenție, sucursală). 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 termenele exprimate 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 Băncii să verifice modul de utilizare a unui anumit instrument de plată, inclusiv elementele de securitate personalizate ale acesteia;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

În cazul persoanelor juridice, orice referire la Client va include atât sediul central cât și oricare dintre unitățile sale

Patria Bank S.A. - Sediul Social: Str. Brezoianu Ion, actor, nr. 31, Et. 1, 2 și mansardă, București, România, cod poștal 010131

Sediul Real: Șoseaua Pipera, Nr. 42, clădirea Globalworth Plaza, Et. 7, 8 și 10, București, România, cod poștal 020112

Bancă participantă la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare (FGDB); ORC: J40/9252/2016, C.I.F. RO 11447021, Nr. RB-PJR-32-

045/15.07.1999; Capital social (subscris și vărsat) 274.165.692,20 lei; Cod operator date personale Registrul ANSPDCP: nr. 753. Tel: 0800 410 310 |

teritoriale, sediile sale secundare (punct de lucru, agentie, sucursală, reprezentantă).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

„**Depozit**” – reprezintă orice sold creditor, inclusiv dobânda datorată, rezultat din fonduri aflate într-un cont sau din situații tranzitorii derivând din operațiuni bancare curente și pe care instituția de credit trebuie să îl ramburseze, potrivit condițiilor legale și contractuale aplicabile, inclusiv

depozitele la termen și conturile de economii, care nu se regăsește în niciuna dintre situațiile următoare:

a) existența lor poate fi dovedită doar printr-un instrument financiar cu excepția cazului în care este un produs de economisire atestat printr-un certificat de depozit nominal existent la data de 2 iulie 2014;

b) principalul nu este rambursabil la valoarea nominală;

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

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

„**Delegatul**” reprezintă persoana desemnată prin formularele Bancii la deschiderea de cont sau ulterior, de către Reozentantul legal sau Împuternicit, de a realiza anumite formauități, în anumite limite și condiții;

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

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

Pentru carduri:

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

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

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

Pentru Serviciile de bancă la distanță – Coduri de securitate:

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

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

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

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

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

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

„**Grup de clienți aflați în legatură**” – reprezintă:

Patria Bank S.A. - Sediul Social: Str. Brezoianu Ion, actor, nr. 31, Et. 1, 2 și mansardă, București, România, cod poștal 010131

Sediul Real: Șoseaua Pipera, Nr. 42, clădirea Globalworth Plaza, Et. 7, 8 și 10, București, România, cod poștal 020112

Bancă participantă la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare (FGDB); ORC: J40/9252/2016, C.I.F. RO 11447021, Nr. RB-PJR-32-

045/15.07.1999; Capital social (subscris și vărsat) 274.165.692,20 lei; Cod operator date personale Registrul ANSPDCP: nr. 753. Tel: 0800 410 310 |

- 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 Clienților

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

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

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

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

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

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

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

„Overdraft” – linie de credit acordată de Bancă împrumutatului, 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.

„Parte afiliata Băncii” reprezinta

- a) orice entitate asupra căreia Banca exercită controlul;
- b) orice entitate în care Banca deține participată;
- c) entitățile care exercită control asupra Băncii;
- d) orice entitate în care entitățile menționate la lit. c) fie exercită controlul, fie dețin participată;
- e) acționarii care au dețineri calificate la capitalul Băncii;
- f) orice entitate în care acționarii menționați la lit. e) fie exercită controlul, fie dețin participată;
- g) membrii organului de conducere al Băncii, precum și persoanele care dețin funcții-cheie în Banca, împreună cu:
- (i) entitățile în care aceștia au/prezintă interese directe sau indirecte; și (ii) membrii apropiați ai familiei acestora, care se așteaptă să influențeze sau să fie influențați de aceștia în raport cu instituția de credit; aceștia pot include: partenerul de viață și copiii persoanei; copiii partenerului de viață al persoanei; dependenți ai persoanei sau ai partenerului de viață al acestuia.

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

– șefi de stat, șefi de guverne, membri ai parlamentului, 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 ocupa funcții intermediare sau inferioare. Categoriile de mai sus, cu excepția membrilor consiliilor de administrație și ai consiliilor de supraveghere și persoanelor care dețin funcții de conducere ale regiilor autonome, ale societăților comerciale cu capital majoritar de stat și ale companiilor naționale, cuprind, după caz, funcțiile exercitate la nivel comunitar sau internațional.

Membrii familiilor persoanelor care exercită funcții publice importante sunt:

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

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

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

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

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

„**Referința plății**” – combinație de caractere numerice sau alfanumerice comunicată Clientului de către Banca în scopul identificării operațiunii de plată

„**Remitere de bani**” - serviciu de plată prin care fondurile sunt primite de la plător, fără crearea unui cont de plăți pe numele plătorului 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/entităților constituite conform legii, este persoana fizică desemnată ca având această calitate, prin lege sau prin actul constitutiv/actul de înființare al Clientului/orice alt document statutar, persoana fizică îndreptățită să acționeze în numele și pe seama Clientului și să îl reprezinte pe acesta față de terți, în limita mandatului acordat prin lege sau prin actul constitutiv/actul de înființare/orice alt document statutar al Clientului (inclusiv și administratorii judiciari, lichidatorii și administratorii speciali).

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

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

„**SWIFT**” (Society for the Worldwide Interbank Financial Telecommunication) – reprezintă organizația care efectuează transferuri electronice de fonduri între bănci;

„**Support durabil**” reprezintă orice instrument care permite utilizatorului serviciilor de plată 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 altă entitate, constituită conform legii, care intră în relații de afaceri cu Banca, caruia Banca îi atribuie codul de client, îi deschide conturile și da curs operațiunilor conform ordinelor emise de Client

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

Pentru cetățenii români: buletinul de identitate, cartea de identitate, cartea de identitate provizorie eliberată în condițiile legii și cartea electronică de identitate;

Pentru cetățenii români cu domiciliul în străinătate se acceptă cu titlu de excepție: pasaportul însoțit de un document oficial, în original, din care să rezulte adresa în țara de rezidență;

Pentru cetățenii din Uniunea Europeană, Spațiul Economic European sau Confederația Elvețiană: documentul național de identitate, sau un document de identitate valabil eliberat în condițiile legii de autoritățile române, certificate de înregistrare, carte de rezidență permanentă, respective permis de sedere, sau Carte albastră UE;

„**Utilizatorul**” – este detinatorul sau o persoană fizică recunoscută și acceptată de detinator ca având acces la unele sau la toate drepturile conferite detinatorului de către Banca prin Contractul specific

„**Zi lucrătoare**” – zi bancară (cu excepția zilelor de sâmbătă și duminică și a celorlalte sărbători legale recunoscute în România) în care Banca desfășoară activități ce îi permit executarea operațiunilor de plată și este deschisă publicului .

„**FATCA**” (**Foreign Account Act – lege cu privire la respectarea de impozitare a conturilor gestionate în străinătate**) reprezintă o reglementare a Statelor Unite ale Americii (SUA), trasă în legislația românească, ale cărei dispoziții stabilesc obligativitatea instituțiilor financiare străine să raporteze detinerile directe sau indirecte de active financiare în afara SUA.

IV. Informații prealabile.

Clientul a fost informat cu privire la clauzele Condițiilor generale bancare, în termenul și condițiile legale.

V. Reguli generale de efectuare a operațiunilor:

1. Transferuri în lei și valută

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

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

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

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

1.2. Momentul primirii / acceptării unui Ordin de plată:

Momentul primirii Ordinului de plată este momentul în care Banca recepționează acest Ordin, dacă acesta este anterior Orei limită de efectuare a operațiunii de plată (dacă există, în funcție de Operațiune) dintr-o Zi lucrătoare. În cazul în care momentul primirii nu este într-o zi lucrătoare pentru Banca, ordinul de plată se consideră primit în următoarea zi lucrătoare bancară.

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

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

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

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

Patria Bank S.A. - Sediul Social: Str. Brezoianu Ion, actor, nr. 31, Et. 1, 2 și mansardă, București, România, cod poștal 010131

Sediul Real: Șoseaua Pipera, Nr. 42, clădirea Globalworth Plaza, Et. 7, 8 și 10, București, România, cod poștal 020112

Bancă participantă la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare (FGDB); ORC: J40/9252/2016, C.I.F. RO 11447021, Nr. RB-PJR-32-

045/15.07.1999; Capital social (subscris și vărsat) 274.165.692,20 lei; Cod operator date personale Registrul ANSPDCP: nr. 753. Tel: 0800 410 310 |

b) ordinul de plata este **autorizat**, respectiv este semnat de catre platitor sau de catre o persoana împuternicita; în absenta semnaturii, operatiunea **se considera neautorizata**;

c) Clientul detine fondurile necesare, atât pentru executarea ordinului de plata, cât si pentru acoperirea comisiunelor aferente transferului (a se vedea capitolul 5 privitor la comisioane din prezentele CGB), la momentul procesarii operatiunii, ulterior momentului primirii instructiunii.

În situatia în care **ordinul de plata receptionat / primit** de la Client nu îndeplineste **oricare** din conditiile obligatorii mentionate mai sus sau elementele furnizate sunt **incomplete** sau **incorecte** Banca va considera plata **REFUZATA**. Refuzul va fi adus la cunostinta Clientului de catre Banca în momentul prezentarii ordinului de plata la ghiseul Bancii sau prin alte mijloace de comunicare agreeate de catre parti (fax, e-mail etc.), mentionand motivul refuzului, precum si pasii de urmat pentru corectare. **Un ordin de plata a carui executare a fost refuzata de Banca se considera ca nu a fost acceptat de aceasta.**

În situatia în care Clientul / persoana împuternicita furnizeaza informatii suplimentare sau corecteaza / completeaza informatiile prezentate initial, Banca va considera ordinul de plata ca fiind unul nou primit în momentul în care va detine toate informatiile necesare corecte si complete, termenele de executare modificandu-se corespunzator. Cu toate acestea, Banca nu este obligata sa poceseze un astfel de ordin de plata si poate solicita Clientului sa depuna *un nou ordin de plata*.

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

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

În vederea **acceptării / primirii** de catre Banca spre procesare a ordinului de plata, clientul trebuie sa furnizeze urmatoarele **elemente obligatorii**:

1.2.1. În cazul transferurilor interne:

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

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

(3) suma necesara transferului (suma mentionata pe ordinul de plata, plus comisionul aferent transferului);

(4) semnatura Clientului sau a împuternicitului acestuia, în conformitate cu speciemenle aflate în evidenta Bancii (necesara 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, numar de cont în format IBAN);

(2) detalii privind beneficiarul platii (nume, prenume, adresa - inclusiv orasul si tara);

(3) numarul de cont al beneficiarului platii (obligatoriu în format IBAN valid pentru transferurile efectuate **din/catre** tarile Uniunii Europene (U.E.) / Spatiului Economic European (S.E.E.); pentru transferuri în afara spatiului U.E./S.E.E. doar numarul de cont);

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

(5) detalii privind obiectul transferului;

(6) suma necesara transferului (suma din ordinul de plata, comisionul aferent transferului si, acolo unde este cazul,

Patria Bank S.A. - Sediul Social: Str. Brezoianu Ion, actor, nr. 31, Et. 1, 2 și mansardă, București, România, cod poștal 010131

Sediul Real: Șoseaua Pipera, Nr. 42, clădirea Globalworth Plaza, Et. 7, 8 și 10, București, România, cod poștal 020112

Bancă participantă la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare (FGDB); ORC: J40/9252/2016, C.I.F. RO 11447021, Nr. RB-PJR-32-

045/15.07.1999; Capital social (subscris și vărsat) 274.165.692,20 lei; Cod operator date personale Registrul ANSPDCP: nr. 753. Tel: 0800 410 310 |

Fax: +40 372 148 273 | info@patriabank.ro | www.patriabank.ro

suma aferenta comisiunelor bancilor de corespondent pentru platile avand optiunea OUR);

(7) semnatura clientului sau a împuternicitului acestuia în conformitate cu speciemenle de semnaturi aflate în evidenta Bancii (necesara doar în cazul ordinului de plata pe suport hartie).

1.3. Momentul revocării:

În cazul transferurilor în **lei**, Clientul platitor poate **revoca** un ordin de plata **începând** cu **momentul receptionării până cel mai tarziu în momentul acceptării**, asa cum acesti termeni au fost definiti in cuprinsul prezentelor CGB.

În cazul transferurilor în **valuta** pentru care se solicita începerea executării în ziua curenta, ordinul de plata **nu** se poate revoca daca a fost considerat **acceptat** de Banca . Totusi, daca Banca nu a transmis ordinul de plata catre banca de corespondent, Clientul il poate revoca în schimbul platii unui *comision de revocare, conform Listei de Tarife si Comisioane*.

Clientul poate initia revocarea ordinului de plata sub forma unei cereri scrise continând motivele revocării. Cererea va fi depusa la ghiseul Bancii sau transmisa acesteia în una din formele agreeate de cele doua parti.

1.4. Termenul maxim de executare a transferurilor, adica perioada **maxima** de timp în care suma transferata ajunge în contul bancii beneficiarului este urmatorul:

1.4.1.1. În cazul încasării :

(1) **imediat** ce Banca a primit banii în contul sau si are suficiente informatii pentru a executa încasarea, **suma este creditata în contul Clientului, cu data valutei mentionata în mesajul de incasare.**

(2) în situatia în care suma este creditata în contul Bancii într-o zi considerata nelucratoare, Banca va credita contul Clientului în ziua bancara lucratoare imediat urmatoare.

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

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

- Plăți interne maxim Z+1.

- Plăți externe:

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

- maxim Z+3, in celelalte cazuri

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

1.4.2. În cazul transferurilor în lei :

(1) Banca (din perspectiva **platitorului**) se asigura ca, dupa momentul acceptării ordinului de plata, suma operatiunii de plata este creditata în contul bancii beneficiarului **cel mai tarziu până la sfarsitul urmatoarei zile bancare lucratoare;**

1.4.3. Sume transferate:

Banca va **transfera integral**, fara deduceri de comisioane, suma înscrisa pe ordinul de plata/ mesaj swift catre beneficiar, atât în cazul transferurilor în lei, cât si a celor din/catre tarile U.E. / S.E.E în valutele aferente.

Comisiunile aferente operatiunii vor fi debitate separat din contul platitorului.

În cazul acestor tipuri de plăți principiul de comisionare este întotdeauna **SHA** (platitorul și beneficiarul plății suportă fiecare comisionul perceput de prestatorul sau de serviciul de plată; în ceea ce privește plățile în valută, ordonatorul plății suportă și comisiunile 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 comisiunile bancilor implicate în transfer) sau **BEN** (beneficiarul plății suportă toate comisiunile bancilor implicate în transfer).

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

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

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

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

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

c) Toate 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 intrabancare 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 plată de mică valoare	Data recepției de la client	Data transmiterii în sistemul SENT în vederea compensării
	Plăți de mică valoare	Ziua Z până la ora 11.30 Ziua Z după ora 11:30	Ziua Z Ziua Z + 1

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

c) Toate încasarile de mică valoare preluate din sistemul SENT în ziua Z vor fi operate în contul beneficiarilor în ziua Z.

2.3. Intervalele de prelucrare a transferurilor de fonduri în valută

a) Data valută pentru plățile interbancare în valută:

Nr. crt.	Tip plată externă în valută	Data recepției de la client	Data valută
1	Plăți în valută	Ziua Z până la ora 14	Z+2
2	Plăți în valută	Ziua Z după ora 14	Z+3/Z+4
3	Plăți în valută cu mențiunea "urgent"	Ziua Z până la ora 13	Z
4	Plăți în valută cu mențiunea "urgent"	Ziua Z după ora 13	Z+1

Observatii:

- se vor exclude din calcul zilele de sâmbătă și duminică precum și sărbătorile legale din România sau alte țări.

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

3. Operatiuni prin Internet Banking

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

- (1) plăți în lei și/sau valută;
- (2) schimb valutar;
- (3) managementul depozitelor;
- (4) vizualizarea extraselor de cont;
- (5) plăți programate în lei.
- (6) plăți utilități;
- (7) plăți Trezorerie;
- (8) transferuri interne;
- (9) sabloane pentru ordine de plată;
- (10) asistență online .
- (11) interogare CIP
- (12) import ordine de plată din fișier
- (13) avizare multiplă

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

3.3. Operatiuni cu numerar la ghiseele Bancii

3.3.1. Operatiunile cu numerar se realizează numai la ghiseele Bancii, Clientul având posibilitatea de a depune și retrage numerar atât în lei, cât și în valută.

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

Numerarul în lei și/sau valută este depus în sau retras din contul curent aferent fiecărei valute.

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

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

3.3.4. Toate operatiunile cu numerar modifică imediat soldul contului și, pe cale de consecință, sunt irevocabile de la momentul primirii de către Banca.

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

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

- (1) persoana inițiatore a operatiunii nu are calitatea de a autoriza operatiuni prin conturile Clientului;

Patria Bank S.A. - Sediul Social: Str. Brezoianu Ion, actor, nr. 31, Et. 1, 2 și mansardă, București, România, cod poștal 010131

Sediul Real: Șoseaua Pipera, Nr. 42, clădirea Globalworth Plaza, Et. 7, 8 și 10, București, România, cod poștal 020112

Bancă participantă la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare (FGDB); ORC: J40/9252/2016, C.I.F. RO 11447021, Nr. RB-PJR-32-

045/15.07.1999; Capital social (subscris și vărsat) 274.165.692,20 lei; Cod operator date personale Registrul ANSPDCP: nr. 753. Tel: 0800 410 310 |

Fax: +40 372 148 273 | info@patriabank.ro | www.patriabank.ro

(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 comisiunile aferente.

(5) Clientul refuza furnizarea informatiilor si documentelor justificative solicitate de banca, conform prevederilor legale, inclusiv a celor privitoare la cunoașterea clientelei în scopul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului si punerii in aplicare a sanctiunilor internationale de blocare a fondurilor.

4. Operatiuni cu carduri

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

4.2. Operatiunile efectuate prin intermediul cardurilor emise de Banca sunt 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;

(5) interogare de sold / minixtras /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 în prealabil de catre Banca sau afisate ca facand parte din oferta comerciala a Bancii.

VI. Conditii Generale pentru Conturile Curente

Contractul cadru intra in vigoare la data acceptarii de catre Banca a tuturor documentelor solicitate Clientului si prezentate de acesta.

A. Deschiderea conturilor

A.1. Dispozitii generale

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

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

Patria Bank S.A. - Sediul Social: Str. Brezoianu Ion, actor, nr. 31, Et. 1, 2 și mansardă, București, România, cod poștal 010131

Sediul Real: Șoseaua Pipera, Nr. 42, clădirea Globalworth Plaza, Et. 7, 8 și 10, București, România, cod poștal 020112

Bancă participantă la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare (FGDB); ORC: J40/9252/2016, C.I.F. RO 11447021, Nr. RB-PJR-32-

045/15.07.1999; Capital social (subscris și vărsat) 274.165.692,20 lei; Cod operator date personale Registrul ANSPDCP: nr. 753. Tel: 0800 410 310 |

Fax: +40 372 148 273 | info@patriabank.ro | www.patriabank.ro

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

A.2.Reprezentanti legali. Imputerniciti

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

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

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

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

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

Imputernicirea ramane valabila pana la:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

A.4. Modificari date

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

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

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

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

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

A.5. Specimenele de semnatura

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

Banca va efectua orice operatiune numai in baza specimenelor de semnatura la ordinul persoanei autorizate. Banca se bazeaza pe caracterul real, corect si original al

Patria Bank S.A. - Sediul Social: Str. Brezoianu Ion, actor, nr. 31, Et. 1, 2 și mansardă, București, România, cod poștal 010131

Sediul Real: Șoseaua Pipera, Nr. 42, clădirea Globalworth Plaza, Et. 7, 8 și 10, București, România, cod poștal 020112

Bancă participantă la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare (FGDB); ORC: J40/9252/2016, C.I.F. RO 11447021, Nr. RB-PJR-32-

045/15.07.1999; Capital social (subscris și vărsat) 274.165.692,20 lei; Cod operator date personale Registrul ANSPDCP: nr. 753. Tel: 0800 410 310 |

semnaturilor care apar pe instructiunile transmise Bancii de catre Client.

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

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

Specimenul de semnatura al fiecarei persoane autorizate sa opereze pe contul curent va fi dat in prezenta unui functionar al Bancii sau in forma autentificata conform legislatiei in vigoare (dupa caz si apostila). Specimenele de semnatura sunt considerate valide (autorizarea este considerata valabila) pana la revocarea lor printr-o cerere scrisa din partea titularului contului inregistrata la Banca . In cazul in care Banca ia cunostinta in orice mod despre aparitia unor divergente intre asociatii/ actionarii/ administratorii Clientului, urmare carora se limiteaza mandatul Reprezentantilor Legali, sau mandatul acestora este revocat si sunt desemnati noi Reprezentanti Legali fara a fi inca indeplinite formalitatile de publicitate si opozabilitate legale, Banca va avea dreptul sa suspende executarea oricarei instructiuni (incluzand, fara limitare, orice instructiuni de plata din cont si orice alte instructiuni in temeiul oricarui contract specific incheiat cu Banca), pana la clarificarea situatiei legale, in forma si substanta satisfacatoare pentru Banca si/sau indeplinirea formalitatilor de publicitate si opozabilitate.

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

A.6. Alte aspecte generale

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

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

B. Functionarea 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 obligatia de a furniza Băncii toate documentele cerute de către Bancă, precum și toate autorizațiile cerute de lege, în conformitate cu reglementările BNR sau ale oricărei alte autorități de supraveghere, care sunt necesare executării Ordinilor de plată ale Clientului, cum este „Dispoziția de Plată Externă” (DPE). În 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 alta dispozitie de indisponibilizare a contului dispusa 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 indoilei părțile convin că Banca va face plăți in contul Clientului conform instructiunilor acestuia numai dacă in cont există disponibilități suficiente pentru plata respectivă sau plata este făcută pe baza unui contract de facilitare de creditare/ descoperire de cont incheiat(ă) cu Banca.

Ordinele date de Client 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.

Patria Bank S.A. - Sediul Social: Str. Brezoianu Ion, actor, nr. 31, Et. 1, 2 și mansardă, București, România, cod poștal 010131

Sediul Real: Șoseaua Pipera, Nr. 42, clădirea Globalworth Plaza, Et. 7, 8 și 10, București, România, cod poștal 020112

Bancă participantă la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare (FGDB); ORC: J40/9252/2016, C.I.F. RO 11447021, Nr. RB-PJR-32-

045/15.07.1999; Capital social (subscris și vărsat) 274.165.692,20 lei; Cod operator date personale Registrul ANSPDCP: nr. 753. Tel: 0800 410 310 |

- sa ia toate masurile pentru a pastra elementele de securitate personalizate in siguranta;

- sa notifice Banca in scris, fara intarziere nejustificata de indata ce ia cunostinta de pierderea/ furtul/ folosirea fara drept a instrumentului sau de plata sau de orice alta utilizare neautorizata a acestuia.

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

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

Pentru instrumentele de plata altele decat cele pe suport hartie, modalitatile de notificare vor fi mentionate in cadrul Termenilor si 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 Clientul, in modul stabilit in contractele specifice produselor/ serviciilor Bancii, cu privire la blocarea instrumentului de plata si motivele acestui blocaj, daca este posibil inainte de blocare si, cel mai tarziu, imediat dupa blocarea acestuia.

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

C. Operatiuni cu carduri

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

Utilizarea Cardului de către posesorii de carduri se va face sub rezerva listei de taxe , comisioane, dobanzi si limite specifice sold si tranzactionare, anexate Conditiiilor 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 Conditiiile General Bancare sau prin documentația contractuală specifică, după caz.

Banca răspunde pentru pierderile suferite de Deținător al plății cu cardul, astfel:

a) pentru neexecutarea sau executarea necorespunzătoare a tranzacțiilor ordonate prin intermediul cardului, datorită unei disfuncționalități a cardului, a terminalului sau a oricărui alt echipament al Băncii, cu excepția cazului în care se dovedește că Deținătorul/Utilizatorul a acționat fraudulos sau cu rea voință;

b) pentru valoarea tranzacțiilor inițiate după momentul anunțării Băncii de către Deținător/Utilizator a pierderii, furtului, distrugerii, blocării, compromiterii, funcționării defectuoase a cardului ori a posibilității existenței unei copii

a acestuia sau cunoașterii codului PIN de către persoane neautorizate;

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

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 discrepanțe. Detinatorul/Utilizatorul este răspunzător pentru consecințele legale care rezultă din neîndeplinirea condițiilor de mai sus sau din îndeplinirea lor necorespunzătoare.

In cazul tranzactiilor 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

Pentru operatiunile internationale (este considerata operatiune internationala, operatiunea in care banca acceptatoare a tranzactiei nu este o banca din Romania) Organizația Internaționala 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 si contravaloarea acesteia in moneda Contului de Card la cursul de schimb al Băncii practicat la tranzactiile cu carduri..

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

Patria Bank S.A. - Sediul Social: Str. Brezoianu Ion, actor, nr. 31, Et. 1, 2 și mansardă, București, România, cod poștal 010131

Sediul Real: Șoseaua Pipera, Nr. 42, clădirea Globalworth Plaza, Et. 7, 8 și 10, București, România, cod poștal 020112

Bancă participantă la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare (FGDB); ORC: J40/9252/2016, C.I.F. RO 11447021, Nr. RB-PJR-32-

045/15.07.1999; Capital social (subscris și vărsat) 274.165.692,20 lei; Cod operator date personale Registrul ANSPDCP: nr. 753. Tel: 0800 410 310 |

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

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

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

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

C.2. Blocarea cardului. Raspunderea partilor

Detinatorul/Utilizatorul va anunța personal, fără întârziere nejustificată, pierderea, furtul, distrugerea, utilizarea fara 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 saptamana) si, cat mai curand 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 procesatorului și va pune la dispoziția Detinatorului/Utilizatorului, la cerere, dovada înregistrării notificării sale pentru o perioadă de 18 luni de la data acesteia. Cardul nu mai poate fi utilizat după ce blocarea acestuia devine efectivă. În această situație, Cardul poate fi blocat sau înlocuit, după caz..

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 dată; și b) suma operațiunii de plată a depășit suma la care Detinatorul/Utilizatorul s-ar fi putut aștepta în mod rezonabil, în situația respectivă (diferența de sumă nefiind în legătură, însă, cu ratele de schimb valutare aplicabile tranzacției). Pentru a beneficia de o astfel de rambursare, Detinatorul/Utilizatorul va notifica Banca și va pune la dispoziția acesteia toate documentele/dovezile solicitate, în termen maxim de 8 (opt) săptămâni de la data debitării fondurilor. Banca fie va rambursa suma operațiunii respective, fie va justifica refuzul sau de a rambursa suma, indicând autoritățile cărora Posesorul de Cont se poate adresa.

D.Operațiuni de Incasari si Plati

Banca este autorizată să presteze servicii de plată în conformitate cu legislația în vigoare și pune la dispoziția Clientilor săi instrumentele de plată necesare.

Clientul nu poate transfera sau ridica sume din cont înainte de alimentarea efectivă a contului cu respectivele sume, cu excepția cazului în care Banca acceptă expres acest lucru.

În cazul în care alimentarea contului se face prin depunerea de numerar la ghiseul Băncii, Clientul va aștepta până la finalizarea operațiunii de verificare a numerarului.

Banca nu acceptă depunerea în contul clientilor de sume în numerar decât dacă sunt efectuate de titular sau împuterniciți sau acestia au instruit în mod expres Banca altfel. Această prevedere nu se aplică:

- sumelor depuse cu titlu de rambursare rate credit
- sumelor depuse cu documente doveditoare ale obligației de plată, în limitele prevăzute de legislația în vigoare.

Depunerile de numerar efectuate în zile lucrătoare bancare se procesează cu data de valută aferente zilei lucrătoare bancare respective.

Depunerile de numerar efectuate în zile lucrătoare nebancale se procesează cu data de valută aferente următoarei zile lucrătoare bancare.

Orice bancnotă sau monedă contrafacută, prezentată la ghiseele Băncii va fi reținută pe baza de proces-verbal și predată organelor de poliție, conform legislației în vigoare.

Patria Bank S.A. - Sediul Social: Str. Brezoianu Ion, actor, nr. 31, Et. 1, 2 și mansardă, București, România, cod poștal 010131

Sediul Real: Șoseaua Pipera, Nr. 42, clădirea Globalworth Plaza, Et. 7, 8 și 10, București, România, cod poștal 020112

Bancă participantă la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare (FGDB); ORC: J40/9252/2016, C.I.F. RO 11447021, Nr. RB-PJR-32-

045/15.07.1999; Capital social (subscris și vărsat) 274.165.692,20 lei; Cod operator date personale Registrul ANSPDCP: nr. 753. Tel: 0800 410 310 |

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

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

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

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

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

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

Clientul va păstra acea sumă pentru Bancă si nu va avea dreptul să retragă, să transfere sau să dispună in orice mod, in totalitate sau in parte, de respectiva sumă. In cazul in care Clientul incalcă obligatia astfel asumată, acesta se obligă să ramburseze de îndată Bancii suma respectivă si să despăgubească Banca pentru orice pierdere suferită ca urmare a acestui fapt, 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 depăşesc anumite sume stabilite de Banca Clientul trebuie să dea Bancii un preaviz scris de cel puțin doua zile lucratoare.

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

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

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

- ordinele de plata prezentate Bancii sunt completate corespunzător si in concordantă cu instructiunile Bancii 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 Bancii pentru serviciile prestate;
- tranzactia este in conformitate cu reglementările legale in vigoare;

- efectuarea tranzactiei nu este impiedicată de existenta unui ordin de poprire sau de altă dispozitie de indisponibilizare a contului dispusă de autoritatea judecătorească competentă sau de un organ al statului sau de orice organ competent potrivit legii;

- Clientul nu a incalcat angajamentele fata de Banca, iar ordinul de transfer nu cauzeaza Bancii vreun prejudiciu.

- Clientul furnizeaza Bancii informatiile si documentele justificative solicitate conform prevederilor legale, inclusiv a celor privitoare la cunoasterea clientelei în scopul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului si punerii in aplicare a sanctiunilor internationale de blocare a fondurilor.

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 Operatiuni 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 exceptie, 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 contractele specifice modalitatii de ordonare a operatiunii, in limita disponibilului din cont si cu

Patria Bank S.A. - Sediul Social: Str. Brezoianu Ion, actor, nr. 31, Et. 1, 2 și mansardă, București, România, cod poștal 010131

Sediul Real: Șoseaua Pipera, Nr. 42, clădirea Globalworth Plaza, Et. 7, 8 și 10, București, România, cod poștal 020112

Bancă participantă la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare (FGDB); ORC: J40/9252/2016, C.I.F. RO 11447021, Nr. RB-PJR-32-

045/15.07.1999; Capital social (subscris și vărsat) 274.165.692,20 lei; Cod operator date personale Registrul ANSPDCP: nr. 753. Tel: 0800 410 310 |

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 comisioanelor.

Dupa procesarea ordinului de plata, Banca pune la dispozitia Clientului, in extrasul de cont si documentele anexate acestuia cel putin urmatoarele informatii:

- referinta care permite identificarea respectivei operatiuni si daca este cazul informatii privind beneficiarul;
- valoarea operatiunii in moneda utilizata in instructiunea in baza careia s-a efectuat plata;
- cursul de schimb utilizat (daca este cazul), valabil la data efectuării tranzactiei;
- data debitarii contului;
- comisioanele aferente platii, daca este cazul. In aceste situatii comisionul aferent va fi evidentiat separat.

In cazul ordinelor de plata primite prin alte modalitati de ordonare a operatiunilor, termenul maxim de executare si ora limita de efectuare a operatiunii sunt mentionate in contractele specifice.

In cazul in care Banca refuza executarea unui ordin de plata pe suport hartie, refuzul si daca este posibil motivele refuzului, precum si procedura de remediere a erorilor care au condus la acest refuz vor fi puse la dispozitia Clientului la unitatile teritoriale in cel mai scurt timp.

Banca va fi responsabila in fata Clientului pentru executarea corecta in termenul stabilit a operatiunii de plata initiate de catre acesta. In cazul in care Banca poate dovedi executarea corecta a operatiunii de plata in termenul stabilit, banca beneficiarului este responsabila pentru neexecutarea/ executarea incorecta a operatiunii.

In cazul in care Banca este responsabila pentru o operatiune de plata neexecutata/ incorect executata atunci aceasta ramburseaza fara intarziere Clientului suma ce face obiectul operatiunii si eventualele dobanzi datorate restabilind astfel contul de plati debitat la starea in care s-ar fi aflat daca operatiunea de plata nu ar fi avut loc.

Banca corecteaza o operatiune de plata numai in cazul in care Clientul semnaleaza in scris, fara intarziere nejustificata (dar nu mai tarziu de 13 luni de la data debitarii) faptul ca a constatat o operatiune de plata neautorizata sau executata incorect si se demonstreaza ca operatiunea de plata a fost inregistrata in mod defectuos.

Stornarile aferente operatiunilor inregistrate eronat de Banca, precum si a celor efectuate cu mentiunea „sub

Patria Bank S.A. - Sediul Social: Str. Brezoianu Ion, actor, nr. 31, Et. 1, 2 și mansardă, București, România, cod poștal 010131

Sediul Real: Șoseaua Pipera, Nr. 42, clădirea Globalworth Plaza, Et. 7, 8 și 10, București, România, cod poștal 020112

Bancă participantă la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare (FGDB); ORC: J40/9252/2016, C.I.F. RO 11447021, Nr. RB-PJR-32-

045/15.07.1999; Capital social (subscris și vărsat) 274.165.692,20 lei; Cod operator date personale Registrul ANSPDCP: nr. 753. Tel: 0800 410 310 |

Fax: +40 372 148 273 | info@patriabank.ro | www.patriabank.ro

rezerva" (in cazul cecurilor in valuta) se vor procesa fara acordul Clientului. Banca este in acelasi timp indreptatita să ceară si să recupereze, fără acordul Clientului asemenea sume.

E. Instrumente de debit

Clientul recunoaste dreptul Bancii de a nu da curs instructiunilor Clientului de a opri plata unui bilet la ordin, cambie, cec, sau orice alt instrument planificat in cazul in care cel din urma a fost introdus la termen (conform reglementarilor legale) in circuitul de decontare.

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

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

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

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

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

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

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

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

Banca, prin prezenta, aduce la cunostinta Clientului faptul ca, in cazul cecurilor bancare internationale in valuta, suma va fi creditata in contul Clientului la data incasarii, dar Banca o va face disponibila dupa 21 de zile calendaristice.

Clientii care au fost în interdicție bancară și pentru care perioada de interdicție a expirat, vor putea utiliza pentru un timp de 3 luni după expirarea perioadei de interdicție, numai cecuri certificate, cu blocarea prealabilă a disponibilului.

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

F.Executarea ordinelor de vânzare/ cumpărare valute străine

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

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

Aceste rate vor fi afisate la sediile Băncii. Pentru sumele pe care Banca le considera semnificative la momentul efectuării 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 instiințarea 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 cuvenite provenite din relațiile sale cu Clientul, ca de exemplu taxele și comisioanele pentru asigurare, telefon, fax, curier, taxe de expediere prin poștă, orice sume platite 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 debitelor

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 prezența sa ca 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 denumite. 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 denumit într-o altă 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

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

Extrasele de cont vor fi puse la dispoziția Clientilor la ghișeele Băncii, cel puțin lunar, indiferent dacă s-au efectuat operațiuni în conturi sau nu sau vor fi comunicate prin poștă, cu suportarea comisioanelor aferente. Extrasele de cont fac parte integrantă din contractele încheiate între Banca și Client. Extrasele de cont vor fi pastrate la sediul Băncii, la dispoziția Clientului și pe riscul acestuia. Banca va înmâna extrasele de cont fie Reprezentantilor Legali, fie unei terte persoane desemnate de acestia în scris. Persoana care ridică extrasele de cont va semna de primire, semnatura sa valorând dovada ridicării extraselor de cont.

Clientul are obligația să verifice în extrasele de cont și anexele la acestea corectitudinea tuturor înregistrărilor efectuate de **Banca** în conturile curente.

Dacă Clientul nu contestă în termen de 13 luni de la ridicarea acestuia, conținutul respectivului extras de cont (respectiv înregistrările continute în acesta) va fi considerat ca acceptat de către Client și, în absența oricărui obiecțiuni, extrasul de cont va fi definitiv și opozabil Clientului (cu excepția situațiilor în care există erori aritmetice evidente).

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

Clientul își exprimă acordul ca, în cazul în care beneficiază de serviciul de tip „Internet banking” să i se comunice extrasele de cont lunar, gratuit, **doar în format electronic**, exclusiv prin intermediul aplicației respective.

K. DOBANZI aferente conturilor

La disponibilitățile din contul curent, pentru sume peste nivelul minim stabilit, Banca va calcula și înregistra în

Patria Bank S.A. - Sediul Social: Str. Brezoianu Ion, actor, nr. 31, Et. 1, 2 și mansardă, București, România, cod poștal 010131

Sediul Real: Șoseaua Pipera, Nr. 42, clădirea Globalworth Plaza, Et. 7, 8 și 10, București, România, cod poștal 020112

Bancă participantă la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare (FGDB); ORC: J40/9252/2016, C.I.F. RO 11447021, Nr. RB-PJR-32-

045/15.07.1999; Capital social (subscris și vărsat) 274.165.692,20 lei; Cod operator date personale Registrul ANSPDCP: nr. 753. Tel: 0800 410 310 |

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 365 de zile, la nivelul din Lista de tarife si comisioane.

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

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

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

Dobanzile practicate de Bancă cu privire la disponibilitățile existente in cont vor fi calculate pe baza soldului creditor al contului Clientului la sfarsitul fiecărei zile si va fi plătită periodic in conformitate cu regimul aplicabil respectivului tip de cont si la rata dobanzii aplicabilă acestuia.

Modificarea ratei dobanzii aferente conturilor

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

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

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

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

L.Clauze generale referitoare la depozit

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

Depozitul la termen se constituie in baza unui contract specific incheiat intre Client si Banca 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 contractul de depozit.

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

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

Banca este participante 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 Bancii cu exceptia situatiei in care Banca si Clientul au agreeat alte tarife/ comisioane in mod separat, in scris. Tarifele si Comisiunile standard ale Bancii aferente conturilor vor fi afisate la sediile Bancii si/sau vor fi publicate pe pagina de web a bancii.

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

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

Pentru produsele si serviciile bancare oferite, Banca percepe Clientilor sai taxe, comisioane, speze si dupa caz, percepe sau acorda dobanzi la valorile standard cuprinse in Listele de tarife si comisioane ale Bancii, cu exceptia situatiilor in care in Contractele specifice se prevad alte niveluri ale acestora. Listele de tarife si comisioane ale Bancii 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 instructie 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.

Patria Bank S.A. - Sediul Social: Str. Brezoianu Ion, actor, nr. 31, Et. 1, 2 și mansardă, București, România, cod poștal 010131

Sediul Real: Șoseaua Pipera, Nr. 42, clădirea Globalworth Plaza, Et. 7, 8 și 10, București, România, cod poștal 020112

Bancă participantă la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare (FGDB); ORC: J40/9252/2016, C.I.F. RO 11447021, Nr. RB-PJR-32-

045/15.07.1999; Capital social (subscris și vărsat) 274.165.692,20 lei; Cod operator date personale Registrul ANSPDCP: nr. 753. Tel: 0800 410 310 |

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

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

Dobanda Datorata = -----
360

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

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

O.Alte aspecte:

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

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

P.Data platii

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

R.Creditarea eronata

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

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

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

S.Conturile dormante /inactive

Contul cu privire la care Clientul nu a efectuat nici o operatiune de debitare sau creditare o perioada de timp de

Patria Bank S.A. - Sediul Social: Str. Brezoianu Ion, actor, nr. 31, Et. 1, 2 și mansardă, București, România, cod poștal 010131

Sediul Real: Șoseaua Pipera, Nr. 42, clădirea Globalworth Plaza, Et. 7, 8 și 10, București, România, cod poștal 020112

Bancă participantă la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare (FGDB); ORC: J40/9252/2016, C.I.F. RO 11447021, Nr. RB-PJR-32-

045/15.07.1999; Capital social (subscris și vărsat) 274.165.692,20 lei; Cod operator date personale Registrul ANSPDCP: nr. 753. Tel: 0800 410 310 |

16 / 22 Fax: +40 372 148 273 | info@patriabank.ro | www.patriabank.ro

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

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

T. Facilitatile de Credit

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

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

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

Clientul accepta ca, potrivit uzantelor bancare si reglementarilor specifice aplicabile, Banca este autorizata sa efectueze plata solicitata in conditiile Angajamentului indiferent daca Clientul contesta pretentia sau cererea respectiva, si ca Banca nu este tinuta a face nici un fel de investigatii sau aprecieri asupra justificarii pretentiei sau cererii beneficiarului in legatura cu astfel de Angajamente ori asupra valabilitatii, veridicitatii sau exactitatii oricaror informatii sau documente primite de Banca in legatura cu respectivul Angajament. Cu toate acestea, Banca nu va putea efectua plata 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 indreptatita sa isi valorifice drepturile sale si sa execute garantiile de orice tip permise, 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 către Banca a plății respectivelor sume. Neplata la scadența a sumelor astfel datorate va atrage calcularea și încasarea de dobânzi penalizatoare la nivelul practicat de Banca, și afișat la sediile acesteia.

Clientul renunță la toate drepturile de subrogare și este de acord să nu invoce nici o compensare sau contrapretentie împotriva beneficiarului oricărui Angajament, până la momentul la care Banca a primit plata integrală a tuturor obligațiilor datorate Băncii în legătură cu Angajamentul.

Dacă Clientul solicită Băncii prelungirea sau reînnoirea unui acreditiv sau a unei scrisori de garanție, Banca va putea (fără însă a fi obligată) să dea curs respectivei solicitări în condițiile pe care le va considera, la liberă sa apreciere, adecvate.

Descărcarea de obligații asumate de către Banca prin respectiva scrisoare de garanție bancară se va realiza, indiferent dacă documentul reprezentând garanția este sau nu returnat, în următoarele situații:

1. la expirare
2. când nu mai rămâne nici o sumă de plată în cadrul ei, sau
3. la prezentarea către Banca a eliberării de obligație în cadrul garanției, semnate de către beneficiarul scrisorii de garanție bancară

Clientul va furniza la cererea Băncii garanții adecvate pentru îndeplinirea obligațiilor sale față de Banca și pentru a permite Băncii să-și asume obligații în numele Clientului prin diverse facilități de credit acordate acestuia.

VII. PREVEDERI GENERALE

1. Diligența / Utilizarea agenților sau a terților corespondenți

În executarea instrucțiunilor Clientului, Banca va acționa cu bună credință și va depune diligență rezonabilă, determinată conform standardelor și practicilor bancare.

Banca va fi în drept să folosească sisteme de comunicații, de clearing sau de plăți sau serviciile unei terțe parti pentru executarea ordinelor Clientului.

Banca va putea să refuze executarea instrucțiunilor primite de la Client, dacă le considera, la liberă sa apreciere, frauduloase sau cu potențial fraudulos, fără a putea fi ținută răspunzătoare pentru prejudiciile produse Clientului din această cauză.

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

2. Riscul transmițerilor

Dacă Banca, la cererea Clientului, transmite sume de bani sau titluri de valoare/efecte de comerț ale acestuia către un anumit destinatar, utilizând în acest scop terțe parti ca intermediari, transmiterea se face pe riscul Clientului. Orice pierdere rezultată în urma folosirii în acest scop de către Banca a serviciilor postale, de curierat rapid, telefonice, de telex, fax, e-mail, SWIFT sau a altor mijloace de comunicare sau transport, va fi suportată exclusiv de către Client.

3. Moneda plăților

Orice plată datorată de către Client Băncii va fi efectuată în moneda/ monedele în care a fost acordată facilitatea respectivă. În cazul în care, din orice motiv, Banca va încasa astfel de plăți în alta monedă, Clientul va despăgubi Banca pentru toate pierderile acesteia aparute ca urmare a unor diferențe între suma datorată de Client în moneda

respectivă și cea pe care Banca o încasează efectiv după efectuarea schimbului sumelor astfel încasate în alta monedă.

4. Suportarea costurilor

Toate costurile legate de constituirea, înregistrarea în registrele de publicitate, administrarea, modificarea, asigurarea împotriva riscurilor și executarea garanțiilor furnizate de Client Băncii vor fi suportate de către Client.

Toate costurile suportate de Banca (incluzând, fără limitare, cheltuielile cu executorii judecătorești, avocații, etc.) în cazul în care ar fi implicată într-un litigiu dintre Client și o terță parte, vor fi recuperate de la Client.

5. Remedii

Fiecare dintre drepturile / remediile / garanțiile acordate Băncii în baza prezentelor Condiții Generale Bancare și/sau contractelor specifice încheiate între Banca și Client, vor putea fi exercitate/ executate de Banca în ordinea aleasă de Banca, la discreția sa totală, cu respectarea condițiilor impuse de lege, și vor fi suplimentare tuturor celorlalte drepturi și remedii acordate Băncii în virtutea oricărui alt acord și a oricărei alte garanții sau legi.

VIII. Restricții legale

Dacă o lege interzice Clientului să își îndeplinească oricare din obligațiile sale față de Banca (sau orice parte a respectivei obligații) în valută în care este stabilită, sau împiedică ca orice fonduri în acea valută să fie remise Băncii, Clientul își va îndeplini obligația (sau respectiva parte a acesteia) efectuând plata către Banca în acea alta valută pe care o va indica Banca. Clientul va plăti o sumă satisfăcătoare în acea alta valută astfel încât să permită Băncii să achiziționeze o sumă egală cu obligația Clientului în valută în care aceasta este stabilită, calculată la rata spot relevantă după cum va fi determinată de Banca. Banca va avea dreptul să debiteze oricare din conturile Clientului, la discreția sa, cu sumele datorate de acesta, fără o notificare prealabilă, iar Clientul autorizează în mod expres Banca, prin prezența, să semneze ordinele de plată, instrucțiunile și alte documente ce pot fi necesare pentru ca operațiunea menționată mai sus să fie efectuată integral și corespunzător.

IX. Deduceri sau rețineri legale

Dacă o deducere sau reținere trebuie făcută, conform legii, dintr-o plată a Clientului către Banca, Clientul va plăti o sumă suficientă, astfel încât în urma oricărei astfel de deduceri sau rețineri, Banca să primească și să beneficieze de o sumă netă egală cu suma pe care ar fi primit-o dacă nu ar fi fost făcută nici o deducere sau reținere.

X. Schimbări în circumstanțe / Modificări legislative

Clientul declară că își asumă și acceptă riscul schimbărilor excepționale (previzibile sau imprevizibile) ale împrejurărilor de natură economică sau politică, independente de voința partilor, care pot apărea după încheierea contractului și pot avea ca rezultat creșterea costurilor executării obligațiilor lor și renunța anticipat și irevocabil la orice pretenții decurgând din asemenea schimbări.

XI. Diverse cazuri de exonerare a răspunderii

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

Patria Bank S.A. - Sediul Social: Str. Brezoianu Ion, actor, nr. 31, Et. 1, 2 și mansardă, București, România, cod poștal 010131

Sediul Real: Șoseaua Pipera, Nr. 42, clădirea Globalworth Plaza, Et. 7, 8 și 10, București, România, cod poștal 020112

Bancă participantă la Fondul de Garanțare a Depozitelor Bancare (FGDB); ORC: J40/9252/2016, C.I.F. RO 11447021, Nr. RB-PJR-32-

045/15.07.1999; Capital social (subscris și vărsat) 274.165.692,20 lei; Cod operator date personale Registrul ANSPDCP: nr. 753. Tel: 0800 410 310 |

Banca va fi tinuta raspunzatoare numai pentru culpa grava stabilita definitiv si irevocabil de catre instanțele 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;
- intarzieri ale plăților (inclusiv consecintele apărute ca urmare a acestor intarzieri) efectuate de către Bancă care apar ca urmare a unei intarzieri, erori sau transmisii incomplete a instructiunilor clientului/Imputernicitului;
- erori ale operatiunilor efectuate de către Bancă ca urmare a unor erori, ordine sau instructiuni incomplete din partea Clientului/ Imputernicitului;
- calitatea, acuratetea si legalitatea datelor si a documentelor furnizate Bancii 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 securi, bilete la ordin, ordine de plată sau a oricaror altor instrumente de plata, care nu s-a produs din vina Bancii.

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 instanțele 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 rețeaua de comunicatii ori echipamentul Bancii, conflicte

internationale, actiuni violente sau armate, acte de terorism, insurectie, revolutie, precum si evenimente naturale imprezvizibile cu efecte negative majore.

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

XIII. Confidentialitate

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

Clientul autorizeaza Banca sa transfere si sa comunice orice fel de informatii referitoare la Client catre si intre sucursalele, agentii, punctele de lucru ale Bancii, societăților 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 cu privire la Client in cursul relatiei de afaceri, care altfel ar face obiectul secretului bancar pentru scopuri statistice, de evaluare, de marketing, transmitandu-le celorlalte companii ale Grupului sau catre orice alte persoane juridice care la data utilizării acestor informatii vor face parte din Grup.

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

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

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 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 instanță o cerere de împărțire a bunurilor comune, sau la solicitarea instantei.

Patria Bank S.A. - Sediul Social: Str. Brezoianu Ion, actor, nr. 31, Et. 1, 2 și mansardă, București, România, cod poștal 010131

Sediul Real: Șoseaua Pipera, Nr. 42, clădirea Globalworth Plaza, Et. 7, 8 și 10, București, România, cod poștal 020112

Bancă participantă la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare (FGDB); ORC: J40/9252/2016, C.I.F. RO 11447021, Nr. RB-PJR-32-

045/15.07.1999; Capital social (subscris și vărsat) 274.165.692,20 lei; Cod operator date personale Registrul ANSPDCP: nr. 753. Tel: 0800 410 310 |

- 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 ANAF.

XIV.Prelucrarea datelor cu caracter personal

Patria Bank SA colecteaza si proceseaza datele personale, in conformitate cu prevederile legale in materie de prelucrare a datelor cu caracter personal si libera circulatie a acestor date.

Modul in care datele personale sunt utilizate si scopul in care acestea sunt folosite, vor fi detaliate de catre Banca in notificările specifice in acest sens.

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 reiterarii 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 numărul 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 următoarele moduri:

- prin acordul dintre Bancă si Client, cu efect de la data agreeată de părți;
- prin reziliere;

Patria Bank S.A. - Sediul Social: Str. Brezoianu Ion, actor, nr. 31, Et. 1, 2 și mansardă, București, România, cod poștal 010131

Sediul Real: Șoseaua Pipera, Nr. 42, clădirea Globalworth Plaza, Et. 7, 8 și 10, București, România, cod poștal 020112

Bancă participantă la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare (FGDB); ORC: J40/9252/2016, C.I.F. RO 11447021, Nr. RB-PJR-32-

045/15.07.1999; Capital social (subscris și vărsat) 274.165.692,20 lei; Cod operator date personale Registrul ANSPDCP: nr. 753. Tel: 0800 410 310 |

Fax: +40 372 148 273 | info@patriabank.ro | www.patriabank.ro

- prin denuntare unilaterală de către Bancă sau de către Client, conform prevederilor privind denuntarea unilaterală;
- prin alte modalități conform legislatiei in vigoare.

Incetarea relatiei Banca-Client cu acordul partilor

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

Rezilierea

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

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

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

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

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

Aceasta prevedere nu se aplică in următoarele situatii:

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

Denuntarea unilaterală

Denuntarea unilaterală de catre Client

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

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

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

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

Denuntarea unilaterala de catre Banca

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

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

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

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

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

XVIII.MODIFICĂRI ALE CONDITIILOR GENERAL BANCARE

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

Modificarile devin aplicabile de la data comunicata de Banca si vor fi disponibile la sediile unitatilor teritoriale ale Bancii si pe pagina de web a Bancii Noile versiuni ale oricărui 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.

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

XIX.LEGEE APLICABILĂ

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

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

XX.LITIGII. PLANGERI SI RECLAMATII

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

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

În situația în care nu este posibilă soluționarea pe cale amiabilă a situației astfel create, disputele se vor 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 5 ani de la data de incetarii relatiei de afaceri cu clientul, toate formularele cerere completate de client cu privire la produsele contractate., precum si datele de identificare a clientului, evidențele secundare sau operative și înregistrările tuturor operațiunilor financiare ce decurg din derularea unei relații de afaceri.

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

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

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

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

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

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

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

Declar, prin semnare, ca am primit din partea Bancii 1 (un) exemplar original din Condițiile Generale Bancare, varianta.

Date identificare client

Denumire client

Cod fiscal / CUI

Semnatura reprezentantilor legali ai Clientului

Nume și semnatura

Data
ZZ/LL/AAAA

Stampila (daca este cazul)

Nume și semnatura

Data
ZZ/LL/AAAA

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

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

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

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

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

Exemplar pentru Banca:

Declar, prin semnare, ca am primit din partea Bancii 1 (un) exemplar original din Condițiile Generale Bancare, varianta.

Date identificare client

Denumire client

Cod fiscal / CUI

Semnatura reprezentanților legali ai Clientului

Nume și semnatura

Data

Stampila (daca este cazul)

ZZ/LL/AAAA

Nume și semnatura

Data

ZZ/LL/AAAA