

CONDITII GENERALE BANCARE pentru PERSOANE JURIDICE (V1.R0)

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 Lipșcani nr.25, sector 3, cod postal 030031.

I. Natura juridică și aplicare

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

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

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

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

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

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

II. Interpretare

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

În acest document:

- dacă nu se specifică altfel, referirea la 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, sucursala, punct de lucru, agentie, reprezentanța).

„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/creia 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:

- titularul/titularii unui cont deschis la Bancă, persoane juridice sau entități asimilate acestora, rezidente sau nerezidente;
- persoanele imputernicite/ reprezentanții legali să opereze pe cont în numele și pe seama titularilor;
- orice alți beneficiari ai vreunui produs sau serviciu al Băncii;
- succesorii legali și/sau contractuali ai categoriilor de clienți menționați la punctele a) – c) de mai sus;
- 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 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 plătitor**” – 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 instituii de plată, în temeiul OUG 113/2009, privind serviciile de plată, ce depășesc ratele de credit/sumele datorate Bancii, scadente. Sumele virate în contul de disponibil surplus vor fi utilizate pentru rambursarea sumelor scadente creditelor conform graficului de rambursare la termenele prevăzute. Din contul de disponibil credite nu se pot face alte operațiuni decât cele destinate rambursării ratelor aferente creditului sau plata eventualelor poprii.

„**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 banesti ale Clientilor aflate în conturi speciale, care la anumite termene precis stabilite pot fi transformate în lichiditate și pentru care, la scadența, deponentul primește o dobândă. Aceste termene sunt prevăzute în favoarea ambelor părți, în conformitate cu prevederile art. 2.105 din Codul Civil, coroborat cu prevederile art. 2.161 din Codul Civil. „**Depozit**” – reprezintă orice sold creditor, inclusiv dobânda datorată, rezultat din fonduri aflate într-un cont sau din situații

tranzitorii derivând din operațiuni bancare curente și pe care instituția de credit trebuie să îl ramburseze, potrivit condițiilor legale și contractuale aplicabile, inclusiv depozitele la termen și conturile de economii, care nu se regăsește în niciuna dintre situațiile următoare:

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

b) principalul nu este rambursabil la valoarea nominală;

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

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

„**Delegatul**” reprezintă persoana desemnată prin formularele Bancii la deschiderea de cont sau ulterior, de către Reozentantul legal sau Împuternicit, de a realiza anumite formalități, în anumite limite și condiții; „**Dobânda**” - este procentul de dobândă aplicat de către Banca disponibilităților banesti aflate în conturile titularilor, depozitelor constituite și împrumuturilor la care a apelat Clientul.

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

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

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

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

Pentru Serviciile de bancă la distanță – Coduri de securitate:

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

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

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

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

„**Extras de cont**” este documentul care cuprinde totalitatea operațiunilor efectuate în cont (tranzacții efectuate de către

Client, taxe, comisioane, speze si dobanzi) intr-o anumita perioada.

„**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 clienti aflat în legătură**” – reprezintă:

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

„**IBAN**” (International Bank Account Number) - un identificator de cont, utilizat pe plan internațional pentru a identifica contul unui client deschis la o instituție financiară.

„**Instrument de plată**” – orice dispozitiv personalizat și/sau orice set de proceduri convenite între Client și Banca și folosit de Client pentru a iniția un ordin de plată.

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

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

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

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

„**Ora limită de efectuare a operațiunilor de plată**” – reprezintă ora până la care Banca poate recepționa și procesa un ordin de plată de la Client în vederea executării unor tranzacții.

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

Opțiune de comisionare SHA - modalitate de comisionare a executării operațiunilor de plată în lei și în valută, conform careia Clientul platitor suportă comisionul Băncii platitorului, iar Clientul beneficiar al plății suportă comisionul Băncii beneficiarului.

Opțiune de comisionare OUR – modalitate de comisionare a executării operațiunilor de plată în valută, conform careia Clientul platitor suportă toate comisioanele aferente executării.

Opțiune de comisionare BEN – modalitate de comisionare a executării operațiunilor de plată în valută, conform careia Clientul beneficiar al plății suportă toate comisioanele aferente.

„**Overdraft**” – linie de credit acordată de Bancă împrumutătorului, 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 afiliată Băncii**” reprezintă

- a) orice entitate asupra căreia Banca exercită controlul;
- b) orice entitate în care Banca deține participații;
- c) entitățile care exercită control asupra Băncii;
- d) orice entitate în care entitățile menționate la lit. c) fie exercită controlul, fie dețin participații;
- e) acționarii care au dețineri calificate la capitalul Băncii;
- f) orice entitate în care acționarii menționați la lit. e) fie exercită controlul, fie dețin participații;
- 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 ocupă funcții intermediare sau inferioare. Categoriile de mai sus, cu excepția membrilor consiliilor de administrație și ai consiliilor de supraveghere și persoanelor care dețin funcții de conducere ale regiilor autonome, ale societăților comerciale cu capital majoritar de stat și ale companiilor naționale, cuprind, după caz, funcțiile exercitate la nivel comunitar sau internațional. Membrii familiilor persoanelor care exercită funcții publice importante sunt:

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

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

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

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

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

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

“Reprezentant legal” al persoanelor juridice/entitatilor constituite conform legii, este persoana fizică desemnată ca având această calitate, prin lege sau prin actul constitutiv/actul de înființare al Clientului/orice alt document statutar, persoana fizică îndreptată să acționeze în numele și pe seama Clientului și să îl reprezinte pe acesta față de terti, 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;

„Suport 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

„Țara 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), transpusă 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 alt cont, pe baza unui formular pe suport hârtie la ghișeul 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 plata in lei primite pana la ora limita si in conditiile stabilite de Banca pentru efectuarea operatiunii vor fi executate de Banca in ziua primirii lor, iar cele primite dupa ora limita vor fi executate de Banca in ziua lucratoare bancara urmatoare. Momentul primirii unui ordin de plata poate fi diferit de momentul acceptarii acestuia. Prin confirmarea de primire a ordinului de plata, Banca nu confirma si acceptarea acestuia.

Momentul **acceptarii** unui ordin de plata se considera a fi momentul în care se indeplinesc în mod cumulativ urmatoarele trei conditii:

a) contine **elementele obligatorii** caracteristice fiecarui tip de ordin de plata (în lei si în valuta), asa cum sunt descrise în cadrul paragrafului

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 comisioanelor 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 indeplineste **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 agreate 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 modificanduse 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 **acceptarii / 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, suma aferenta comisioanelor 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 revocarii:

În cazul transferurilor în **lei**, Clientul platitor poate **revoca** un ordin de plata **începând cu momentul receptionarii pâna cel mai tarziu în momentul acceptarii**, 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 revocarii. Cererea va fi depusa la ghiseul Bancii sau transmisa acesteia în una din formele agreate 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 încasarilor :

(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 in 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, în celelalte cazuri

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

1.4.2. În cazul transferurilor în lei :

(1) Banca (din perspectiva **platitorului**) se asigura ca, după momentul acceptării ordinului de plata, suma operațiunii de plata este creditată în contul bancii beneficiarului **cel mai tarziu pâna la sfârșitul următoarei zile bancare lucratoare**; 1.4.3. **Sume transferate:**

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

În cazul acestor tipuri de plăți principiul de comisionare este întotdeauna **SHA** (platitorul și beneficiarul plății suportă fiecare comisionul perceput de prestatorul sau de servicii de plata; în ceea ce privește plățile în valuta, ordonatorul plății suportă și comisioanele bancilor intermediare, atunci când este cazul). Persoanele juridice pot opta și pentru principiul de comisionare **OUR**. Pentru celelalte tipuri de transferuri, clientul poate opta pentru principiul de comisionare **SHA**, **OUR** (ordonatorul plății suportă toate comisioanele bancilor implicate în transfer) sau **BEN** (beneficiarul plății suportă toate comisioanele bancilor implicate în transfer).

2. Intervalele orare în care Banca prelucrează transferurile bancare în lei și valuta 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	Data recepției de la	Data
transmiterii în	client	sistemul ReGIS
mare valoare sau urgentă		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 plata de mica 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 valuta

a) Data valuta pentru plățile interbancare în valuta :

Nr. în	Tip plata externă Data crt. în valuta	Data recepției de la client în sistemul informatic al Bancii	Data autorizării
1	Plăți în valuta	Ziua Z până la ora 14	Z+2
2	Plăți în valuta	Ziua Z după ora 14	Z+3/Z+4
3	Plăți în valuta cu mențiunea "urgent"	Ziua Z până la ora 13	Z
4	Plăți în valuta cu mențiunea "urgent"	Ziua Z după ora 13	Z+1

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

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

3. Operațiuni 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 operațiuni:

- (1) plăți în lei și/sau valuta;
- (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) asistentă online .
- (11) interogare CIP

(12) import ordine de plata din fisier

(13) avizare multipla

3.2. Pentru a beneficia de serviciul de Internet Banking Clientul va încheia 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 realizeaza numai la ghiseele Bancii, Clientul avand posibilitatea de a depune si retrage numerar atât în lei, cât si în valuta.

3.3.2. Pentru a putea efectua operatiuni cu numerar, Clientul își va deschide cont curent în lei si/sau în alte valute, prin completarea formularului Bancii de deschidere cont curent. Numerarul în lei si/sau valuta este depus în sau retras din contul curent aferent fiecărei valute.

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

(1) depuneri în conturi curente; (2)

depuneri în conturile de card;

(3) alte depuneri.

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

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

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

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

(2) formularele necesare nu sunt completate corect, complet sau nu sunt semnate;

(3) efectuarea operatiunii încalca legislatia aplicabila în vigoare pe teritoriul Romaniei;

(4) Clientul nu dispune de soldul necesar în conturile sale pentru a acoperi valoarea tranzactiei si comisioanele aferente.

(5) Clientul refuza furnizarea informatiilor si documentelor justificative solicitate de banca, conform prevederilor legale, inclusiv a celor privitoare la cunoașterea clientelei în scopul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului 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 / miniextras /schimbare cod PIN la ATM.

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

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 în Sistemul Bancar (FGDB); ORC: J40/9252/2016, C.I.F. RO 11447021, Nr. RB-PJR-32-045/15.07.1999; Capital social (subscris și vărsat) 227.121.731,30 lei; Cod operator date personale Registrul ANSPDCP: nr. 753. Tel: 0800 410 310 | Fax: +40 372 148 273 | info@patriabank.ro | www.patriabank.ro

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

VI. Conditii Generale pentru Conturile Curente

Contractul cadru intra în vigoare la data acceptării de catre Banca a tuturor documentelor solicitate Clientului si prezentate de acesta. **A. Deschiderea conturilor**

A.1. Dispozitii generale

Banca are obligația 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 relației de afaceri sau de efectuarea unor tranzacții. Atunci când Clientul nu acceptă să ofere toate documentele și informațiile solicitate in scopul indeplinirii de catre Banca a obligatiilor enumerate mai sus, Banca va refuza initierea relatiei de afaceri cu Clientul sau efectuarea tranzactiei

Clientul declară că a avut acces la toate informațiile, condițiile, drepturile și obligațiile părților menționate în Contract, cu 15 zile calendaristice înainte de semnarea acestuia, cu excepția cazului în care, prin formularul Băncii, cu acordul său expres, s-a convenit un termen mai scurt. În orice moment în timpul relației contractuale, Clientul are dreptul să primească, la cerere, pe suport hârtie sau pe orice alt suport durabil clauzele specificate în prezentul Contract. Cererea de deschidere de cont semnata de catre Client si aprobata de catre Banca, completata de si impreuna cu prezentele Conditii Generale, au natura juridica a unui contract intre parti, drept urmare, se impune parcurgerea cu atentie a dispozitiilor acestor documente.

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

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

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

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

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

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

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

În vederea examinării documentelor prezentate de Client, Banca va solicita, pe cheltuiala Clientului, traduceri legalizate în limba română a documentelor prezentate în limba străină.

Pentru a fi luate în considerare de către Banca, documentele emise de autorități străine/persoane juridice străine vor fi supuse procedurii supra-legalizării/apostilării acestora, pentru a produce efecte pe teritoriul României.

Banca nu își asumă răspunderea pentru întârzierile în executarea serviciilor cauzate de prezentarea de către Client a unor documente în altă limbă decât cea română, fără supralegalizare/apostilare și/sau fără traducere legalizată, pe care Clientul este obligat să le realizeze pe cheltuiala sa. Banca se bazează pe caracterul real și complet al documentelor prezentate de client.

Documentele emise de o autoritate străină prezentate Băncii, cum ar fi acte de identitate sau autorizații vor fi examinate cu diligență de către Bancă. Totuși, Banca nu își asumă nici o responsabilitate în ceea ce privește autenticitatea acestora.

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

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

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.Reprezentanți legali. Imputerniciți

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

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

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

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

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

Imputernicirea rămâne valabilă până la:

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

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

În cazul în care apare o dispută legală referitoare la desemnarea sau revocarea persoanelor imputernicite să efectueze operațiuni pe contul Clientului, Banca are dreptul de a bloca contul Clientului până când o astfel de dispută este soluționată. Clientul prezintă Băncii în acest sens o dovadă satisfăcătoare cu privire la soluționarea disputei. Prezentele Condiții Generale sunt obligatorii atât pentru Titularul de cont cât și pentru Imputernicirii. Pentru a fi acceptați de către Banca, Imputernicirii trebuie să aibă, capacitatea de exercițiu cerută de lege, și să îndeplinească aceleași condiții cerute de Banca pentru Client, în ceea ce privește bonitatea morală.

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

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

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

Consimțământul Clientului în vederea executării oricărei operațiuni legată de contul său se consideră exprimat prin semnarea cererilor și/sau a oricaror documente pe suport de hartie în forma pusă la dispoziție de către Banca. Cu privire la semnatura olografă, Clientul/Imputernicitul vor da specișenele de semnatura în fața funcționarului Băncii sau în fața notarului public. Pentru protejarea intereselor tuturor părților implicate, Clientul și Imputernicitul vor folosi întotdeauna, în relația cu Banca, o semnatura de o grafică asemănătoare cu cea din specișenul de semnături.

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

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

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

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

A.4. Modificări date

Clientul trebuie să notifice fără întârziere Banca în scris și să prezinte în condiții de siguranță documentele care stau la baza oricărei modificări cu privire la datele sale de identificare sau ale Imputernicirilor care poate fi relevantă în relațiile 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 întârzierii sau neaducerii la îndeplinire de către Client a obligației sale de a notifica Banca cu privire la schimbările intervenite.

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

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

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

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

A.5. Specimenele de semnătură

Datele de identificare ale persoanelor imputernicite să reprezinte Clientul în relațiile cu Banca („*Reprezentanți Legali*”), speciunile de semnături ale acestora și limitele mandatului lor vor face obiectul unei fișe de semnături aferente fiecărui cont și pastrată de către Banca. Banca va efectua orice operațiune numai în baza specimenelor de semnătură la ordinul persoanei autorizate. Banca se bazează pe caracterul real, corect și original al semnăturilor care apar pe instrucțiunile transmise Bancii de către Client. Banca nu răspunde pentru consecințele ce pot să apară ca urmare a:

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

Specimenul de semnătură al fiecărei persoane autorizate să opereze pe contul curent va fi dat în prezenta unui funcționar al Bancii sau în forma autenticată conform legislației în vigoare (după caz și apostilă). Speciunile de semnătură sunt considerate valide (autorizarea este considerată valabilă) până la revocarea lor printr-o cerere scrisă din partea titularului contului înregistrată la Banca. În cazul în care Banca ia cunoștință în orice mod despre apariția unor divergențe între asociații/ acționarii/ administratorii Clientului, urmare cărora se limitează mandatul Reprezentanților Legali, sau mandatul acestora este revocat și sunt desemnați noi Reprezentanți Legali fără a fi încă îndeplinite formalitățile de publicitate și opozabilitate legale, Banca va avea dreptul să suspende executarea oricărei instrucțiuni (incluzând, fără limitare, orice instrucțiuni de plată din cont și orice alte instrucțiuni în temeiul oricărui contract specific încheiat cu Banca), până la clarificarea situației legale, în forma și substanța satisfăcătoare pentru Banca și/sau îndeplinirea formalităților de publicitate și opozabilitate.

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

A.6. Alte aspecte generale

Banca poate deschide un cont specific (cont de capital social/patrimoniu inițial) în favoarea persoanelor juridice rezidente, după caz nerezidente (a fondatorilor acesteia) care au obligația legală de a depozita capitalul social/patrimonial inițial minim la o instituție de credit înainte de a dobândi personalitate juridică, conform legislației în vigoare. Până la momentul dobândirii personalității juridice, sumele aflate în contul respectiv nu pot fi utilizate. În situația în care Clientul nu aduce dovada înființării persoanei juridice, sumele se vor restitui fondatorilor în temeiul acordului scris al acestora și/sau a hotărârii judecătorești de respingere a înființării societății, definitivă și irevocabilă, în termen de maxim 5 zile lucrătoare la data primirii de către Banca a acestor documente. În condițiile în care, în termen de 6 luni de la data deschiderii contului de capital social, nu este solicitată: deschiderea contului curent la Banca, transferul sumelor într-un cont curent deschis la alta bancă sau ridicarea sumei ca urmare a faptului că nu a fost constituită persoana juridică, Banca poate lua decizia închiderii contului de capital social.

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

B. Funcționarea conturilor B.1.Generalități

Banca acceptă utilizarea contului în scopul efectuării de depuneri și retrageri de numerar, de transferuri interbancare și intrabancare, încasarea și plata instrumentelor de debit și alte instrumente valide de plată. Banca poate solicita Clientului documente privind scopul și natura serviciilor bancare ce urmează a se derula prin intermediul Bancii. În cazurile în care Clientul sau Imputernicitul dispune efectuarea de operațiuni având o valoare mai mare decât o anumită valoare limită stabilită de Banca sau de actele normative în vigoare, acestia vor prezenta Bancii declarația privind identitatea beneficiarului real al fondurilor/sursa fondurilor deținute în forma cerută de Banca.

Clientul poate dispune efectuarea de către Banca de operațiuni bancare în conturile deschise Clientului, la dispoziția acestuia realizată în scris sau prin alte mijloace convenite între Bancă și Client, în limita disponibilului din cont și cu respectarea normelor proprii de lucru ale Băncii și a regulilor și uzanțelor bancare.

Clientul răspunde de legalitatea și realitatea tranzacțiilor de încasări și plăți efectuate în și din contul/conturile sale.

Clientul are obligația de a furniza Băncii toate documentele cerute de către Bancă, precum și toate autorizațiile cerute de lege, în conformitate cu reglementările BNR sau ale 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 în zilele bancare lucrătoare și orele de program ale Băncii, așa cum sunt afișate la sediile unităților teritoriale ale Băncii.

Banca garantează executarea operațiunilor în timp util – cu respectarea orei limită și a termenului maxim de executare

pană la ora la care operatiunile pot fi executate in decursul zilei respective. Dupa aceasta ora instructiunea Clientului privind efectuarea operatiunii va fi considerata ca primita in urmatoarea zi lucratoare bancara.

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

- documentele prezentate Băncii sunt completate corespunzător si in concordantă cu instructiunile Băncii si semnate de Client sau de persoanele imputernicite;
- soldul disponibil al contului permite atat respectiva operatiune, cat si plata oricăror comisioane (mentionate in Tarife si comisioane) datorate Băncii pentru serviciile prestate;
- tranzactia este in conformitate cu reglementările legale in vigoare;
- efectuarea tranzactiei nu este impiedicată de existenta unui ordin de poprire sau de altă dispozitie de indisponibilizare a contului dispusă de autoritatea judecătorească competentă sau de un organ al statului sau

de orice organ competent potrivit legii;

- Clientul nu are datorii scadente neachitate față de Bancă; In conditiile in care Clientul transmite mai multe instructiuni de plată simultan, Banca va indeplini aceste instructiuni in ordinea primirii lor, dacă această ordine poate fi stabilită cu usurintă de către Bancă, sau, dacă nu, in ordinea pe care o consideră potrivită. Pentru evitarea oricaror indoieli 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.
- 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 utilizarii cardului se aplica atat zilnic, cat si per tranzactie. Pe parcursul derularii relatiei contractuale, Banca poate modifica limitele de utilizare a cardului în condițiile agreeate prin Conditiiile General Bancare sau prin documentația contractuală specifică, după caz.

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

- a) pentru neexecutarea sau executarea necorespunzătoare a tranzacțiilor ordonate prin intermediul cardului, datorită unei disfuncționalități a cardului, a terminalului sau a oricărui alt echipament al 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 și, în cazul în care îi 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 și, dacă îi 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.

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

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

a) în termen de 20 zile lucrătoare de la data primirii lor spre soluționare de către Bancă, în cazul în care obiectul refuzului îl reprezintă o tranzacție realizată la bancomatele proprii ale Băncii și de 10 zile lucrătoare de la data primirii lor spre soluționare, în cazul în care obiectul refuzului reprezintă o tranzacție realizată la POS-urile instalate de către Bancă la 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 fără drept/ neautorizată a Cardului său, sau divulgarea codului PIN, parolei e-commerce (3D-Secure) sau a numărului de Card unei terțe persoane neautorizate să-l dețină, la centrul de blocare a cardurilor (disponibil 24 ore pe zi, 7 zile pe săptămână) și, cat mai curând posibil, în scris, la unul din sediile Băncii, prin completarea formularelor speciale puse la dispoziție de către Bancă. Anunțul prin telefon reprezintă o instrucțiune a Posesorului de Card de blocare a Cardului său.

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

Blocarea Cardului devine efectivă după ce Banca a luat măsurile adecvate de blocare, iar

Detinatorului/Utilizatorului care a anunțat telefonic cazul și 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 răspunzător pentru operațiunile efectuate înainte de momentul comunicării către Banca a pierderii/furtului a cardului și blocării acestuia, până la suma de 150 euro (sau în echivalent lei) sau integral, în cazul în care

Detinatorul/Utilizatorul nu a păstrat în siguranță elementele de securitate personalizate, în funcție de 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 Bancii rambursarea sumei unei operațiuni de plata autorizate de către Detinator și inițiată de sau prin intermediul unui beneficiar al plății, operațiune care a fost deja executată, dacă sunt indeplinite următoarele condiții: a) autorizarea nu specifică suma exactă a operațiunii de plata la momentul la care a fost dată; și b) suma operațiunii de plata 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 aplicate 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 plata în conformitate cu legislația în vigoare și pune la dispoziția Clientilor săi instrumentele de plata 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 ghișeau Bancii, 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 Imputernicitii sau acestia au instruit în mod expres Banca altfel. Aceasta prevedere nu se aplică:

- o sumelor depuse cu titlu de rambursare rate credit
- o sumelor depuse cu documente doveditoare ale obligației de plata, 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 ghișeele Bancii va fi reținută pe baza de proces-verbal și predată organelor de poliție, conform legislației în vigoare. Pentru incasarea oricărei sume de bani, Banca va credita contul Clientului în baza Codului sau unic de identificare corespunzător, conform instrucțiunilor primite în cadrul operațiunii de transfer.

În cazul în care sumele primite de către Banca în favoarea Clientului sunt exprimate în alte valute convertibile decât cele în care sunt deschise conturile curente ale Clientului, banca poate, fără a fi obligată la aceasta, să procedeze la deschiderea unor conturi noi, în valută sumelor primite, urmând ca aceste sume să rămână blocate până la

prezentarea Clientului la Banca pentru a completa formularele corespunzătoare.

Banca va fi responsabilă în fața Clientului pentru executarea corectă în termenul stabilit a operațiunii de incasare în conturile/codurile IBAN ale acestuia conform instrucțiunilor primite de la banca platitorului. În cazul instrucțiunilor incorecte/incomplete, răspunderea revine Bancii platitorului sau Platitorului.

Dupa creditarea sumei aferente unei operațiuni de incasare în contul Clientului, Banca furnizează acestuia în extrasul de cont și documentele anexate acestuia, cel puțin următoarele informații:

- referința incasării, care permite identificarea respectivei operațiuni de plata;
- valoarea operațiunii de plata în moneda în care este creditat contul Clientului;
- cursul de schimb al Bancii (dacă este cazul), valabil la data efectuării tranzacției;
- data valutei creditării contului Clientului;
- comisioanele aferente incasării, dacă este cazul. În aceste situații comisionul aferent va fi evidențiat separat.

Clientul este obligat să notifice imediat Banca în legătură cu orice creditare a contului sau, pe care o consideră nejustificată, Banca fiind în drept să corecteze eroarea, inclusiv dobânzile aferente.

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

În cazul în care Banca este responsabilă pentru o operațiune de incasare neexecutată sau executată în mod defectuos în termenul stabilit, atunci aceasta va pune la dispoziția Clientului suma care face obiectul operațiunii de incasare, inclusiv eventualele dobânzi datorate, prin creditarea contului acestuia.

Înregistrarea incasării oricărei sume de bani în lei în favoarea Clientului se efectuează în contul acestuia în ziua primirii incasării.

Înregistrarea incasării oricărei sume de bani în valută în favoarea Clientului se efectuează în contul acestuia cu data valută menționată în mesajul de incasare care nu va fi ulterioară zilei lucrătoare bancare în care contravaloarea incasării este creditată în contul de corespondent al Bancii. Clientul dispune de sumele aflate în contul său și efectuează plăți în numerar sau prin transfer bancar, în condițiile legii.

Pentru retragerile în numerar ce depășesc anumite sume stabilite de Banca Clientul trebuie să dea Bancii un preaviz scris de cel puțin două zile lucrătoare.

Clientul trebuie să consulte periodic Banca în legătură cu sumele pentru care trebuie să acorde preaviz.

Clientul are obligația verificării la ghișeele Bancii a sumelor retrase în numerar. Banca nu are nicio răspundere cu privire la orice reclamație ulterioară pentru eventualele diferențe.

Banca poate accepta operațiuni de plata instruite de Client dacă sunt indeplinite următoarele:

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

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 indoii de autenticitatea ordinului de plată în ceea ce privește proveniența, continutul sau semnăturile.

- soldul disponibil al contului permite atat respectiva operatiune, cat si plata oricăror comisioane (mentionate in Tarife si comisioane) datorate Băncii pentru serviciile prestate;

- tranzactia este in conformitate cu reglementările legale in vigoare;

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

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

- Clientul furnizeaza Bancii informatiile si documentele justificative solicitate conform prevederilor legale, inclusiv a celor privitoare la cunoașterea clientelei în scopul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și 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 Operațiuni de plată în cazul în care codul unic de identificare furnizat de Client este incorect.

La solicitarea Clientului, Banca va depune toate eforturile rezonabile pentru a recupera fondurile implicate in operatiunea de plata. Pentru aceasta operatiune de recuperare, Banca poate percepe un comision mentionat in Tarife si Comisioane.

Clientul nu poate revoca un ordin de plata dupa ce acesta a fost acceptat de catre Banca. Prin 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 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 (Spatiu 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 debitării contului;

- comisioanele aferente platii, daca este cazul. In aceste situatii comisionul aferent va fi evidenciat 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 sar 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 debitării) faptul ca a constat 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 rezerva” (in cazul cecurilor in valuta) se vor procesa fara acordul Clientului. Banca este in acelasi timp indreptatita să

ceară și să recupereze, fără acordul Clientului asemenea sume.

E. Instrumente de debit

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

Banca poate elibera Clientului instrumente de debit (cecuri, bilete la ordin, cambii) fără a putea fi, însă, obligată la aceasta.

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

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

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

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

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

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

În toate cazurile de încetare a relațiilor de cont cu banca, clientul titular de cont are obligația de a restitui bancii toate formularele de cec, bilete la ordin, cambii. Pentru protejarea intereselor sale, conform prevederilor legale în vigoare, Clientul se obligă să informeze în scris neîntârziat Banca privind orice instrument de debit pierdut, furat, distrus sau anulat, pentru ca Banca să declare imediat aceste informații la Centrala Incidentelor de Plăți. Banca, prin prezenta, aduce la cunoștința Clientului faptul că, în cazul cecurilor bancare internaționale în valută, suma va fi creditată în contul Clientului la data încasării, dar Banca o va face disponibilă după 21 de zile calendaristice.

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 și vânzare de valute străine în conformitate cu legile și reglementările aplicabile. În relațiile cu Clientii, Banca va putea utiliza propriile sale rate de schimb valabile la data și ora tranzacției. Aceste rate vor fi afișate la sediile Băncii. Pentru sumele pe care Banca le considera semnificative la momentul efectuării tranzacției,

cursul de schimb va putea fi negociat cu Trezoreria Bancii 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/plată 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.Operațiuni efectuate fără 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 convenite provenite din relațiile sale cu Clientul, ca de exemplu taxele și comisioanele pentru asigurare, telefon, fax, curier, taxe de expediere prin poștă, orice sume plătite de Banca pentru achitarea taxelor percepute de Registrul Comerțului pentru eliberarea de extrase cuprinzând informații despre Client și Imputernicit și/sau orice alte cheltuieli provenite din relațiile Clientului cu Banca, fără consimțământul prealabil al Clientului.

În cazul în care un cec remis la încasare a fost decontat de Banca sau de banci corespondente acesteia înainte de încasare, iar, ulterior, se constată că cecul nu a fost onorat, Clientul va restitui Bancii suma respectivă, Banca fiind autorizată să o recupereze fără acordul prealabil al acestuia. Nerestituirea sumei cuvenite are caracter de fraudă.

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

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

H.Ordinea de recuperare a debitorilor

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

I.Compensare

Clientul consimte prin prezenta 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. In cazul in care compensarea sumelor datorate va necesita schimbarea unei anumite valute in alta, o astfel de schimbare se va efectua de către Bancă la cursul de schimb al Băncii valabil la acea dată și ora. Compensarea convenită aici operează pe baza acordului părților dat prin acceptarea acestor Conditii Generale, precum și pe baza Codului Civil care prevede expres acest lucru, și in condițiile descrise prin prezentele Conditii Generale.

Banca are dreptul, iar Clientul renunța 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

Operatiunile 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 poșta, 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 înmăna extrasele de cont fie Reprezentanților Legali, fie unei terțe persoane desemnate de aceștia 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 conținute în acesta) va fi considerat ca acceptat de către Client și, în absența oricăror 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 înregistrează în contul

Clientului dobânda la vedere calculată la soldul creditor al contului, pentru numărul efectiv de zile din luna (cuprins între 1 și 31), raportat la un an calendaristic de 365 de zile, la nivelul din Lista de tarife și comisioane.

Nivelul minim stabilit al disponibilităților este 0 pentru conturile în RON, 300 USD (sau echivalent) pentru conturile în valută, aplicabil pentru fiecare zi de calcul a dobânzii.

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

Ratele dobânzii și nivelul minim al disponibilităților pentru care Banca calculează și înregistrează dobânda sunt stabilite de către Banca și afișate la loc vizibil la unitățile teritoriale ale Băncii sau pe pagina de web a Băncii. Dobânzile practicate de Bancă cu privire la disponibilitățile existente în cont vor fi calculate pe baza soldului creditor al contului Clientului la sfârșitul fiecărei zile și va fi plătită periodic în conformitate cu regimul aplicabil respectivului tip de cont și la rata dobânzii aplicabilă acestuia.

Modificarea ratei dobânzii aferente conturilor

Rata dobânzii și nivelul dobânzilor penalizatoare pot fi modificate periodic de către Bancă, în funcție de evoluția pieței financiare bancare.

În cazul Clientilor persoane juridice acestea devin aplicabile de la data comunicată de Banca și vor fi disponibile la sediile unităților teritoriale ale Băncii și pe pagina de web a Băncii. Modificările ratelor dobânzii pot fi aplicate imediat în cazul în care aceste modificări sunt mai avantajoase pentru Client.

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

L.Clauze generale referitoare la depozit

Clientul poate solicita Băncii constituirea de depozite la termen din disponibilul aflat în contul sau curent în conformitate cu oferta Băncii și contractele Specifice produsului.

Depozitul la termen se constituie în baza unui contract specific încheiat între Client și Banca în care se stabilesc : tipul de depozit, perioada pentru care se constituie depozitul, dobânda convenită, modalitatea de plată a dobânzii, procedura prin care deponentul poate apela la disponibilitățile sale înainte de expirarea termenului.

Acceptarea de către Banca a constituirii unui depozit implică obligația acesteia de a restitui, la solicitarea Clientului, fondurile în orice moment, cu o notificare prealabilă a Băncii pentru sume ce depășesc limita stabilită. Retragerea oricăror sume din depozit înainte de scadența depozitului duce la pierderea dobânzii pentru depozitul respectiv. În astfel de cazuri Banca plătește dobânda de cont curent pentru sumele constituite inițial ca depozite, excepție făcând anumite tipuri de depozit menționate în contractul de depozit.

În cazul în care depozitul expiră într-o zi nelucrătoare, scadența acestuia se consideră a fi prima zi bancară lucrătoare ulterioară zilei scadentei.

Depozitele constituite sunt garantate în condițiile și limitele prevăzute de lege.

Banca este participantă la Fondul de Garantare a Depozitelor din Sistemul Bancar din România iar deponentii

sai beneficiaza de garantare depozitelor conform si in limitele prevazute de lege. Informarea clientilor se va realiza prin afisare la sediile unitatilor Bancii. In cazul in care depozitele sunt garantate, Clientul si Banca agreeaza ca datoriile pe care clientul le are fata de Banca vor fi luate in considerare la calcularea compensatiei convenite conform dispozitiilor legale aplicabile.

M. Tarife si comisioane

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

Banca isi rezerva dreptul de a a revizui in orice moment tarifele si comisioanele aferente conturilor astfel: Noile tarife si comisioane devin aplicabile de la data comunicata de Banca si vor fi disponibile la sediile unităților teritoriale ale Băncii sau pe pagina de web a Bancii.

Pentru produsele si serviciile bancare oferite, Banca percepe Clientilor sai taxe, comisioane, speze si dupa caz, percepe sau acorda dobanzi la valorile standard cuprinse in Listele de tarife si comisioane ale Băncii, cu exceptia situatiilor in care in Contractele specifice se prevad alte niveluri ale acestora. Listele de tarife si comisioane ale Băncii pot fi consultate de Client la oricare dintre unitatile Bancii sau accesand pagina de Internet a Bancii.

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

N. Overdraft-ul neautorizat

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

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

Simpla instructare a Bancii de a procesa plati care exced soldul creditor al contului sau, are valoare juridica de acceptare anticipata a Clientului a unui credit overdraft, daca Banca va hotari acordarea acestuia. Sumele astfel avansate de Banca vor fi considerate datorate de Client incepand cu data avansarii lor si vor fi purtatoare de dobanda calculata la o rata anuala stabilita de Banca pentru astfel de situatii. Clientul se obliga sa alimenteze de indata respectivul Cont cu toate sumele astfel datorate, fiind de acord ca orice creditare a contului respectiv se considera efectuata in scopul rambursarii cu prioritate a acestor sume si ca respectivele sume nu mai pot fi reutilizate de Client.

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

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

$$\text{Dobanda Datorata} = \frac{\text{Credit utilizat} \times \text{Rata dobanda} \times \text{Numar zile efective de calcul dobanda aferente ratei lunare}}{360}$$

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 agreeat altfel cu Clientul.

R.Creditarea eronata

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

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

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

S. Conturile dormante /inactive

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

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

T. Facilitatile de Credit

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

Raportul juridic derivat din facilitatile de credite va fi 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 în caz de abuz sau de fraudă evidentă. Clientul consimte ca obligatiile de plata asumate de Banca in baza Angajamentului nu pot fi revocate fara acordul expres al beneficiarului.

Banca va instiinta prompt Clientul asupra oricarei plati (integrale sau partiale) efectuate in baza Angajamentului. Clientul va putea sa instruceze Banca sa efectueze plata in baza acreditivului chiar daca documentele nu corespund intocmai celor mentionate in acreditiv, Banca fiind exonerata de obligatia de verificare a documentelor. In cazul in care Clientul nu isi indeplineste obligatiile la scadenta, Banca este indreptatita sa isi valorifice drepturile sale si sa execute garantiile de orice tip primite, oricând si oriunde considera oportun si fara ca o alta procedura suplimentara, de orice tip, sa fie necesar a fi indeplinita de Banca impotriva Clientului.

U. Angajamente

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

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

Clientul renunta la toate drepturile de subrogare si este de acord sa nu invoce nici o compensare sau contrapretentie impotriva beneficiarului oricarui Angajament, pana la momentul la care Banca a primit plata integrala a tuturor obligatiilor datorate Bancii in legatura cu Angajamentul. Daca Clientul solicita Bancii prelungirea sau reinnoirea unui acreditiv sau a unei scrisori de garantie, Banca va putea (fara insa a fi obligata) sa dea curs respectivei solicitari in conditiile pe care le va considera, la libera sa apreciere, adecvate.

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

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

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

VII. PREVEDERI GENERALE

1. Diligenta / Utilizarea agentilor sau a tertilor corespondenti

In executarea instructiunilor Clientului, Banca va actiona cu buna credinta si va depune diligenta rezonabila, determinata conform standardelor si practicilor bancare.

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

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

Banca nu va fi responsabila fata de Client pentru nici o intarziere sau deficiente a unei terte parti (incluzand, fara limitare, banci intermediare, agenti, notari publici, executori judecatoresti, etc) in indeplinirea atributiilor acestora in relatia cu Banca. **2. Riscul transmiterilor**

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

3. Moneda platilor

Orice plata datorata de catre Client Bancii va fi efectuata in moneda/ monedele in care a fost acordata facilitatea respectiva. In cazul in care, din orice motiv, Banca va incasa

astfel de plati in alta moneda, Clientul va despagubi Banca pentru toate pierderile acesteia aparute ca urmare a unor diferente intre suma datorata de Client in moneda respectiva si cea pe care Banca o incaseaza efectiv dupa efectuarea schimbului sumelor astfel incasate in alta moneda.

4. Suportarea costurilor

Toate costurile legate de constituirea, inregistrarea in registrele de publicitate, administrarea, modificarea, asigurarea impotriva riscurilor si executarea garantiilor furnizate de Client Bancii vor fi suportate de catre Client. Toate costurile suportate de Banca (incluzand, fara limitare, cheltuielile cu executorii judecatoresti, avocatii, etc.) in cazul in care ar fi implicata intr-un litigiu dintre Client si o terta parte, vor fi recuperate de la Client.

5. Remedii

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

VIII. Restrictii legale

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

IX. Deduceri sau retineri legale

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

X. Schimbari in circumstante / Modificari legislative

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

XI. Diverse cazuri de exonerare a raspunderii

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

Banca va fi tinuta raspunzatoare numai pentru culpa grava stabilita definitiv si irevocabil de catre instantele de judecata. Banca nu este răspunzătoare pentru eventualele pierderi, costuri, prejudicii suferite de către Client in timpul relatiei sale cu Banca, cu exceptia celor datorate vinei dovedite a 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 plătilor ca urmare a neasigurării de către Client in conturile sale a sumelor necesare efectuării lor;
- intarzieri ale plătilor (inclusiv consecintele apărute ca urmare a acestor intarzieri) efectuate de către Bancă care apar ca urmare a unei intarzieri, erori sau transmisii incomplete a instructiunilor clientului/Imputernicitului; - erori ale operatiunilor efectuate de către Bancă ca urmare a unor erori, ordine sau instructiuni incomplete din partea Clientului/ Imputernicitului;
- calitatea, acuratetea si legalitatea datelor si a documentelor furnizate Băncii cu privire la imprumuturile/ creditele detinute, in lei sau in valută, sau oricand o analiză este realizată pe baza acestor date in vederea acordării de catre Banca a unei facilități de creditare;
- nerespectarea obligatiilor asumate față de Bancă.

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

Banca nu va fi responsabilă pentru pierderea oricaror cecuri, bilete la ordin, ordine de plată sau a oricaror altor instrumente de plata, care nu s-a produs din vina Băncii. Banca nu isi asumă nici o responsabilitate in ceea ce priveste consecintele intarzierilor si/ sau pierderilor documentelor sau corespondentei si nici in ceea ce priveste deteriorarea sau alte erori ce se pot produce in timpul transportului/ transmisiei documentelor sau corespondentei respective, cu exceptia culpei grave a Bancii stabilita definitiv si irevocabil de catre instantele de judecata.

XII. Forta majora

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

revolutie, precum si evenimente naturale imprezibile cu efecte negative majore.

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

XIII. Confidentialitate

Banca si Clientul vor depune toate diligentele necesare pentru mentinerea confidentialitatii asupra informatiilor obtinute unul despre celalalt atat pe parcursul derularii relatiei Bancă-Client cat si dupa incetarea acesteia, cu aplicarea prevederilor oricarei legi sau ordin al unei autoritati competente care permit/solicita legal orice fel de dezvaluiri. Clientul autorizeaza Banca sa transfere si sa comunice orice fel de informatii referitoare la Client catre si intre sucursalele, agentile, punctele de lucru ale Bancii, societatile afiliate Bancii si agentilor si tertilor, pentru folosire in mod confidential, in legatura cu prestarea oricarui serviciu Clientului, precum si in scopul prelucrării de date si efectuării de analize si in scopuri statistice. Clientul va asigura totala confidentialitate asupra tuturor tranzactiilor solicitate si/sau derulate prin Banca. Nerespectarea acestei conditii, precum si incorectitudinea sau reaua-credinta vor fi considerate drept cauze de culpa din partea Clientului, atragand raspunderea acestuia.

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

Banca poate folosi informatiile si documentele primite de la acesta in cursul relatiei de afaceri, care altfel ar face obiectul secretului bancar pentru scopuri statistice, de evaluare, de marketing, transmitandu-le celorlalte companii ale Grupului sau catre orice alte persoane juridice care la data 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 sau a mostenitorilor acestuia, inclusiv a reprezentantilor legali si/sau statutari, ori cu acordul expres al acestora;
- in cazurile in care Banca justifică un interes legitim;
- la solicitarea scrisă a altor autoritati sau institutii ori din oficiu, dacă prin lege specială aceste autoritati sau institutii sunt indrituite, in scopul indeplinirii atributiilor lor specifice, să solicite si/sau să primească astfel de informatii si sunt identificate clar informatiile care pot fi furnizate de către institutiile de credit in acest scop;
- la solicitarea scrisă a sotului titularului de cont, atunci cand face dovada că a introdus in instantă o cerere

de împărtire a bunurilor comune, sau la solicitarea instantei.

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

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

- la solicitarea notarului, in cadrul procedurii succesorale notariale

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

XIV. Prelucrarea datelor cu caracter personal

Reprezentantul legal/Imptrernicitul/Delegatul este de acord cu prelucrarea datelor sale personale, direct sau prin intermediul tertilor contractanti, in scopul indeplinirii de catre Banca a obligatiilor legale si a realizării intereselor legitime ale acesteia, precum si in vederea initierii si/sau derularii oricaror raporturi juridice intre Banca si Client. Reprezentantul legal/Imptrernicitul/Delegatul isi poate exercita toate drepturile prevazute de Legea nr. 677/2001, respectiv dreptul la informare, dreptul de acces la date, dreptul de interventie asupra datelor (rectificarea, actualizarea, blocarea, stergerea sau transformarea in date anonime a datelor a caror prelucrare nu este conforma legii, in special a datelor incomplete sau inexacte), dreptul de opozitie (dreptul de a se opune prelucrării datelor personale de catre Banca cu exceptia cazurilor in care exista dispozitii legale contrare, dreptul de a refuza prelucrarea datelor cu caracter personal in scop de marketing), dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale si dreptul de a se adresa justitiei. In acest sens, Reprezentantul legal/Imptrernicitul/Delegatul poate transmite catre Sediul Central al Bancii o cerere/sesizare in forma scrisa, data si semnata.

Prin prezentele Conditii Generale, Reprezentantul legal/Imptrernicitul/Delegatul /Clientul isi dă acordul in mod expres pentru furnizarea in cadrul relatiilor cu tertii implicati in procese organizatorice si decizionale ale Bancii, a oricăror informatii si date, referitoare la Client sau la conturile sale, necesare acestor procese si care nu vor afecta in nici un fel Clientul sau afacerile sale. Prin tertii implicati se inteleg, dar nu se limitează, consultantii de specialitate agreati de Bancă, finantatorii, societati din grupul din care face parte Banca, furnizori de servicii etc. Tertii colaboratori sunt tinuti, la randul lor, de obligatia de pastrare a confidentialitatii informatiilor astfel obtinute.

Banca are dreptul de a transfera datele personale ale Reprezentantul legal/Imptrernicitul/Delegatul in scopul prelucrării catre partenerii contractuali ai operatorului, autoritati publice locale/centrale, furnizorii de servicii si bunuri, companii din acelasi grup din care face parte si Banca, angajatorul Clientului, societati bancare, birouri sau agentii de servicii de organizare a bazelor de date (de tipul Biroul de Credit, Centrala Riscului de Credit, SWIFT, ANAF etc.), operatori de Arhiva Electronica de Garantii Reale Mobiliare, notari publici, birouri ale executorilor judecatoresci, cabinetele de avocatura, actionari ai Bancii, afiliate ale Bancii (societati de asigurari, leasing, brokeraj, etc.), tertii contractanti (de tipul societatiilor de asigurare, societatiilor de intermediere financiara, etc.), agentii de colectare a

debitelor/recuperare a creanțelor, autorități competente pentru îndeplinirea obligațiilor legale.

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

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

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

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

- datele cu caracter personal pentru identificarea Reprezentantul legal/Impartnerul/Delegatul; - date necesare pentru identificarea informațiilor legate de activitatea frauduloasă;
- informațiile referitoare la inadvertențele constatate în documentele/declarațiile furnizate de la orice autorități, persoane fizice sau juridice sau transmise oricăror autorități, persoane fizice sau juridice;
- informațiile pentru întocmirea unor evidente statistice; - transmiterea datelor către Biroul de Credit sau oricărei instituții cu caracter similar, transmiterea către Centrala Riscurilor Bancare, Ministerul Finanțelor Publice, Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, S.W.I.F.T
- transmiterea informațiilor oricăror alte persoane cu care Banca va încheia convenții pentru îndeplinirea obligațiilor sale legale.

Datele pot fi trimise în România și în state din Uniunea Europeană și din afara Uniunii Europene, inclusiv Statele Unite ale Americii în vederea derulării oricărui raporturi juridice între Banca și Client, în scopul îndeplinirii obligațiilor legale, al realizării intereselor legitime ale Băncii și promovarea oricărui produs și servicii ale Băncii și ale terților contractanți.

Categoriile de date prelucrate sunt următoarele: numele și prenumele clientului și ale membrilor de familie (dacă este cazul), sexul, data și locul nașterii, cetățenia, datele din actele de stare civilă, semnatura, numărul dosarului de pensie, telefon, fax, adresa (domiciliu/rezidență), e-mail,

profesie, loc de muncă, formare profesională-diplome studii, situație familială, situație economică și financiară, date privind bunurile deținute, date bancare, imagine, voce, cod numeric personal, seria și numărul actului de identitate/pasaportului, Produse/servicii de care clientul a beneficiat, Modul în care clientul și-a îndeplinit obligațiile pe parcursul relației cu banca, Poziția publică deținută, Detalii de plată, Beneficiarii reali ai sumelor din contul clientilor, Beneficiarii tranzacțiilor, Detalii privind calitatea de acționari, asociat, director sau membru în organele de conducere la societăți, societățile la care se deține această calitate și cota de deținere, Calitatea de persoană expusă politic, Ocupație precum și alte categorii de date menționate în aceste Condiții Generale Bancare sau în alte documente încheiate între Bancă și Client, precum și alte categorii de date primite direct de la Client. Datele cu caracter personal sunt prelucrate de Banca pe perioada de acordare către clienți a serviciilor financiar bancare, iar la încheierea operațiunilor de prelucrare dacă persoana vizată nu și-a dat în mod expres și neechivoc consimțământul pentru o altă destinație sau pentru o prelucrare ulterioară, conform Legii nr. 677/2001, datele cu caracter personal vor fi transformate în date anonime și stocate exclusiv în scopuri statistice, distruse, transferate unui alt operator cu condiția ca operatorul inițial să garanteze faptul că prelucrările ulterioare au scopuri similare celor în care s-a făcut prelucrarea inițială.

XV. Transferul drepturilor și obligațiilor

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 fideiujori sau ipotecari, vor fi notificați cu privire la cesiune, potrivit prevederilor legii.

XVI. Notificări

Orice solicitare, notificare, aprobare, comunicare decurgând din prezentele Condiții Generale Bancare și/sau în contractele specifice încheiate între Banca și Client, se va face în scris, și va putea fi remisă personal, trimisă prin scrisoare recomandată la ultima adresă cunoscută a celeilalte părți, fiind considerată primită, în cazul remiterii personale - la predare, (în cazul în care este predată Băncii în afara orelor de program normal, aceasta va fi considerată a fi primită în următoarea zi lucrătoare) și în cazul scrisorii recomandate - la data menționată pe confirmarea de primire aflată în posesia expeditorului.

Orice notificare sau comunicare va fi trimisă Băncii la unitatea teritorială corespunzătoare.

Clientul este de acord ca orice notificare sau solicitare din partea Băncii să 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 relației Banca-Client

Raportul juridic dintre Bancă și Client va putea înceta într-unul din următoarele moduri:

- prin acordul dintre Bancă și Client, cu efect de la data agreeată de părți; -prin reziliere;
- prin denunțare unilaterală de către Bancă sau de către Client, conform prevederilor privind denunțarea unilaterală;
- prin alte modalități conform legislației în vigoare.

Incetarea relației Banca-Client cu acordul partilor

Banca și Clientul vor putea să înceteze raportul juridic derivat din deschiderea contului, oricând, fără a fi necesară justificarea unei astfel de decizii. **Rezilierea**

Incetarea relației dintre Bancă și Client, în condițiile în care Banca are informații sau suspiciuni cu privire la modul de utilizare de către Client a conturilor și a sumelor existente în acestea, precum și cu privire la desfășurarea de către Client a unor activități în afara legii, se poate realiza imediat de către Banca. Banca își rezervă dreptul de a rezilia relația contractuală cu Clientul imediat, printr-o simplă declarație de reziliere trimisă Clientului, în cazul în care prevederile legale în vigoare vor permite sau obliga Banca să ia o astfel de măsură sau în cazul în care există suspiciuni întemeiate că acesta a furnizat Bancii date și/sau informații false sau că utilizează sau a utilizat serviciile/produsele Bancii pentru activități sau în scopuri care încalcă prevederile legale (de ex: pentru spălare de bani, finanțarea actelor de terorism) sau în cazul în care au fost identificate referințe negative despre client/ beneficiar real/ administrator/ imputernicit sau orice persoane în legătură cu acestea, referitoare la spălarea banilor/ finanțare terorism/ activități frauduloase sau orice alte fapte de natură infracțională precum dare de mită, corupție, evaziune fiscală și care ar putea expune banca la risc... Orice relație contractuală de cont care a încetat într-unul din modurile amintite în prezentul capitol va continua totuși să producă efecte până în momentul în care toate sumele datorate de Client Bancii au fost plătite și toate cecurile trase și neutilizate, precum și alte instrumente de plată au fost returnate Bancii dar numai în acest scop. Se considera cazuri de culpa și Banca poate proceda la închiderea conturilor Clientului fără o notificare prealabilă:

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

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

Această prevedere nu se aplică în următoarele situații: - Clientul are un cont de Depozit, un Cont de economii sau un alt produs similar;

- Clientul are un card legat de acest cont;

- Clientul are o limită de creditare aprobată la un overdraft sau un credit/ împrumut legat de acest cont - Când asupra conturilor clientului este instituită o poprire.

Denunțarea unilaterală

Denunțarea unilaterală de către Client

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

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

Clientul poate denunța unilateral contractele aferente produselor/serviciilor conform prevederilor menționate în cadrul acestora.

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

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

Dacă inițiativa închiderii Contului aparține Bancii, suma care constituie la aceeași dată soldul creditor al Contului va fi transferată conform instrucțiunilor Clientului. În orice situație de încetare **Clientul** are obligația ca la închiderea contului curent să asigure sumele necesare achitării tuturor comisiunilor și spezelor precum și toate sumele datorate **Bancii**. Banca nu poate fi ținută obligată a onoreze cecuri, alte titluri și/sau efecte de comerț după data închiderii contului. Odată cu închiderea contului, fără nici o formalitate prealabilă, **Banca** poate iniția procedurile pentru anularea carnetelor de cecuri/filelor de cec puse la dispoziția **Clientului** de către **Banca**.

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

Documentele depuse de Client pentru deschiderea contului, actualizarea informațiilor solicitate de către Banca, derularea operațiunilor de către Banca sau orice alte documente solicitate de Banca, inclusiv, dar fără a se limita la documentele necesare procesului de analiză specific creditării, nu vor fi returnate Clientului la închiderea contului curent.

XVIII. MODIFICĂRI ALE CONDIȚIILOR GENERALE BANCARE

Banca își rezervă dreptul să modifice, în tot sau în parte, aceste Condiții Generale și/sau contractele specifice produselor/ serviciilor oferite de Banca și/sau Tarifele și Comisiunile stabilite în orice document aplicabil unor produse sau servicii bancare specifice.

Modificările devin aplicabile de la data comunicată de

Banca si vor fi disponibile la sediile unitatilor teritoriale ale Bancii si pe pagina de web a Bancii Noile versiuni ale oricăruia dintre documentele mai sus mentionate care vor inlocui in tot sau in parte documentele anterioare, asa după cum Banca va hotări, vor fi transmise Clientilor prin unitățile teritoriale ale Băncii, afisate pe pagina de internet a Băncii la adresa www.patriabank.ro si la cerere.

XIX.LEGEA 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 răman 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 soluționa de catre instanțele judecătorești competente conform legii..

XXI. Dispozitii Generale

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Date identificare client

Denumire client

Cod fiscal / CUI

Semnatura reprezentantilor legali ai Clientului

Nume și semnatura

Data
ZZ/LL/AAAA

Stampila (dacă 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 V1.R0.

Date identificare client

Denumire client

Cod fiscal / CUI

Semnatura reprezentantilor legali ai Clientului

Nume și semnatura

Data

Stampila (dacă este cazul)

ZZ/LL/AAAA

Nume și semnatura

Data

ZZ/LL/AAAA