

**CONDITII GENERALE BANCARE pentru PERSOANE JURIDICE**  
**Valabile incepand de la data de 01.05.2017**

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 acceptat a acestor Condiții Generale Bancare, pe ultima pagină a acestora. Semnarea de către Client a acestor Condiții semnifică însușirea și acceptarea de către acesta a conținutului acestora.

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

**I. Natura juridică și aplicare**

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

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

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

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

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

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

**II. Interpretare**

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

În acest document:

- dacă nu se specifică altfel, referirea la 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 Bancii să verifice modul de utilizare a unui anumit instrument de plată, inclusiv elementele de securitate personalizate ale acesteia;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**„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/imputernicit/reprezentant legal.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

b) principalul nu este rambursabil la valoarea nominală;

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

„Detinatorul” este persoana fizică sau juridică, rezidentă sau nerezidentă care deține 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 Imputernicit, de a realiza anumite formulări, în anumite limite și condiții;

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

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

Pentru carduri:

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

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

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

Pentru Serviciile de bancă la distanță - Coduri de securitate:

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

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

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

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

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

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

„Grup de clienți aflați în legatură” - reprezintă:

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

intampina probabil dificultati de finantare sau de rambursare.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**„Parte afiliata Bancii”** reprezinta

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

indirecte; și (ii) membrii apropiați ai familiei acestora, care se anticipează 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 uor căi extraordinare de atac;

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

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

– conducători ai instituțiilor și autorităților publice;

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

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

Membrii familiilor persoanelor care exercită funcții publice importante sunt:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### IV. Informatii prealabile.

**Clientul a fost informat cu privire la clauzele Condițiilor general bancare, in termenul si conditiile legale.**

#### V. Reguli generale de efectuare a operatiunilor:

##### 1. Transferuri în lei și valuta

1.1 Clientul ordona efectuarea unei plati din contul sau în alt cont, pe baza unui formular pe suport hârtie la ghiseul Bancii intocmit în conformitate cu reglementările interne ale Bancii sau electronic, prin intermediul aplicatiei Internet Banking.

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

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

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

##### 1.2. Momentul primirii / acceptarii unui Ordin de plată:

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

În cazul în care momentul primirii este după ora limita stabilita pentru efectuarea operatiunii, ordinul de plata se considera primit in urmatoarea zi lucratoare bancara.

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 și 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 comisiunelor aferente transferului (a se vedea capitolul 5 privitor la comisiunile 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 agreeate de catre parti (fax, e-mail etc.), mentionand motivul refuzului, precum si pasii de urmat pentru corectare. **Un ordin de plata a carui executare a fost refuzata de Banca se considera ca nu a fost acceptat de aceasta.**

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

Banca comunica debitorului Clientului său (beneficiar al platii), oricând la cererea acestuia, o confirmare, în 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 și IBAN-ul aferent contului în care urmează să fie transferată suma.

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

#### 1.2.1. În cazul transferurilor interne:

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

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

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

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

#### 1.2.2. În cazul transferurilor externe:

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

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

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

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

(5) detalii privind obiectul transferului;

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

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

#### 1.3. Momentul revocării:

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

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

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

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

##### 1.4.1.1. În cazul încasărilor :

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

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

;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 aplică numai în cazul în care detaliile de identificare ale ordonatorului și beneficiarului transferului sunt corecte și complete (nume, adresa și cont, dacă este cazul).

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

- Plăți interne maxim Z+1.

- Plăți externe:

- maxim Z+4, calculat de la data primirii ordinului de plată – pentru operațiunile de plată inițiate pe suport hârtie;
- maxim Z+3, în celelalte cazuri

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

#### 1.4.2. În cazul transferurilor în lei :

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

#### 1.4.3. Sume transferate:

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

În cazul acestor tipuri de plăți principiul de comisionare este întotdeauna **SHA** (platitorul și beneficiarul platii suportă fiecare comisionul perceput de prestatorul sau de servicii de plată; în ceea ce privește plățile în valută, ordonatorul platii 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 platii suportă toate comisioanele bancilor implicate în transfer) sau **BEN** (beneficiarul platii 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 mare valoare sau urgentă	Data recepției de la client	Data transmiterii în sistemul ReGIS în vederea decontării
Plăți de mare valoare sau urgente	Ziua Z până la ora 14	Ziua Z
	Ziua Z după ora 14	Ziua Z+1

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

c) Toate încasările 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 mica valoare in lei

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

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

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

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

## 2.3. Intervalele de prelucrare a transferurilor de fonduri in valuta

a) Data valuta pentru platile interbancare in valuta :

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

Observatii:

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

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

## 3. Operatiuni prin Internet Banking

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

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

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

## 3.3. Operatiuni cu numerar la ghiseele Bancii

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## 4. Operatiuni cu carduri

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

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

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

## VI. Conditii Generale pentru Conturile Curente

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

## A. Deschiderea conturilor

### A.1. Dispozitii generale

Banca are obligatia de stabili si de a verifica identitatea

Clientului și a Beneficiarului Real, precum și de a obține informații despre scopul și natura relației de afaceri și profilul activității/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 în scopul îndeplinirii de către Banca a obligațiilor enumerate mai sus, Banca va refuza inițierea relației de afaceri cu Clientul sau efectuarea tranzacției.

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 semnată de către Client și aprobată de către Banca, completată de și împreună cu prezentele Condiții Generale, au natura juridică a unui contract între părți, drept urmare, se impune parcurgerea cu atenție a dispozițiilor acestor documente.

Urmare a cererii Clientului, Banca va putea, fără însă a fi obligată, să deschidă conturi curente în lei și valută în conformitate cu normele interne ale Băncii. Cererea de deschidere de cont va fi semnată de persoana(e) care reprezintă legal Clientul și va fi însoțită de documentele juridice solicitate de Banca.

**Clientul** are cunoștința ca operațiunile de cont curent intra sub incidența legilor și 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. În cazul în care există dubii cu privire la proveniența fondurilor, **Banca** are dreptul de a considera tranzacțiile ca fiind suspecte și de a le raporta corespunzător autorităților competente.

Banca nu va deschide și opera conturi pentru care identitatea titularului nu este cunoscută sau evidentiată în mod corespunzător și nici conturi sub nume fictive.

În toate cazurile, decizia deschiderii unui cont curent aparține Băncii, fără a fi obligată să dea explicații solicitantului asupra motivelor care au determinat refuzul deschiderii contului.

Banca va alocă, fiecărui cont, un cod unic de identificare (număr de cont și/ sau cod IBAN), cod care se va menține de fiecare dată în corespondența între Client și Banca.

Banca poate modifica numărul de cont/codul IBAN dacă gestionarea aplicațiilor informatice ale Băncii/ prevederile legale impun acest lucru, informând Clientul cu un termen de minim 2 luni în avans.

Oricărui cont curent, pe măsura oferirii de către Banca și solicitării de către Client, în condițiile legii și corespunzător prezentelor Condiții Generale, i se vor putea atasa carduri de debit și servicii de informare și plăți la distanță, limite de descoperit de cont sau orice alte servicii și produse.

În vederea examinării documentelor prezentate de Client, Banca va solicita, pe cheltuiala Clientului, traduceri legalizate în limba română a documentelor prezentate într-o limbă 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 alta 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.Reprezentanti legali. Imputerniciti**

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

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

În cazul în care la deschiderea contului curent nu s-a făcut vreo imputernicire, titularul se poate prezenta și ulterior la Banca pentru a desemna imputernicitii care sa dispuna 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 obliga sa informeze Banca si mandatarul cu privire la durata mandatului si drepturile conferite prin mandat.

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

Imputernicirea ramane valabila pana la:

- data expirării mandatului sau
- data primirii de către Banca a unei instiințării scrise cu privire la revocarea, modificarea acesteia. Incețarea mandatului devine opozabila 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 considera necesare cu privire la aceste modificări.

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

În cazul în care apare o dispută legală referitoare la desemnarea sau revocarea persoanelor imputernicite să efectueze operațiuni pe contul Clientului, Banca are dreptul de a bloca contul Clientului până când o astfel de dispută este soluționată. Clientul prezintă Băncii în acest sens o dovadă satisfăcătoare cu privire la soluționarea disputei.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### A.4. Modificari date

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

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

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

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

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

### A.5. Speciemenele de semnatura

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

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

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

-folosirii frauduloase sau abuzive a semnaturilor

-nerespectarii modalitatilor de autorizare a operatiunilor de plata, agreeate prin prezentul contract.

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

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

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

### A.6. Alte aspecte generale

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

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

## B. Functionarea conturilor

### B.1.Generalitati

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



Banca poate solicita Clientului documente privind scopul și natura serviciilor bancare care urmează a se derula prin intermediul Bancii. În cazurile în care Clientul sau Imputernicitul dispun efectuarea de operațiuni având o valoare mai mare decât o anumită valoare limită stabilită de Banca sau de actele normative în vigoare, aceștia 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 disponibilității 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 până la ora la care operațiunile pot fi executate în decursul zilei respective. După această ora instrucțiunea Clientului privind efectuarea operațiunii va fi considerată ca primită în următoarea zi lucrătoare bancară.

Banca poate accepta operațiuni instructate de Client dacă sunt îndeplinite următoarele:

- documentele prezentate Băncii sunt completate corespunzător și în concordanță cu instrucțiunile Băncii și semnate de Client sau de persoanele împuternicite;
- soldul disponibil al contului permite atât respectiva operațiune, cât și plata oricăror comisioane (menționate în Tarife și comisioane) datorate Băncii pentru serviciile prestate;
- tranzacția este în conformitate cu reglementările legale în vigoare;

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

- Clientul nu are datorii scadente neachitate față de Bancă; În condițiile în care Clientul transmite mai multe instrucțiuni de plată simultan, Banca va îndeplini aceste instrucțiuni în ordinea primirii lor, dacă această ordine poate fi stabilită cu ușurință de către Bancă, sau, dacă nu, în ordinea pe care o consideră potrivită. Pentru evitarea oricărui îndoelii părțile convin că Banca va face plăți în contul Clientului conform instrucțiunilor acestuia numai dacă în cont există disponibilități suficiente pentru plata respectivă sau plata este făcută pe baza unui contract de facilitare de creditare/descoperire de cont încheiat(ă) cu Banca.

Ordinele date de Client Băncii vor fi executate pe contul și riscul exclusiv al Clientului, care va suporta toate consecințele rezultate din neînțelegeri sau erori.

Clientul care folosește un instrument de plată are următoarele obligații:

- să utilizeze instrumentul de plată în conformitate cu termenii care reglementează emiterea și utilizarea acestuia.

- să ia toate măsurile pentru a păstra elementele de securitate personalizate în siguranță;

- să notifice Banca în scris, fără întârziere nejustificată de îndată ce ia cunoștința de pierderea/ furtul/ folosirea fără drept a instrumentului sau de plată sau de orice altă utilizare neautorizată a acestuia.

Banca se asigură că elementele de securitate personalizate ale instrumentului de plată nu sunt accesibile altor parti în afara Clientului care are dreptul de utilizare fără a aduce atingere obligațiilor Clientului utilizator al instrumentului de plată.

În cazul instrumentelor de plată altele decât cele pe suport hartie, informații privind instrucțiunile de securitate necesare pentru a preveni utilizarea neautorizată a acestora sunt menționate în contractele aferente.

Pentru instrumentele de plată altele decât cele pe suport hartie, modalitățile de notificare vor fi menționate în cadrul Termenilor și Condițiilor specifice.

Operațiunile neautorizate sau executate incorect vor fi analizate conform prevederilor legale în vigoare.

Dacă există suspiciuni legate de securitatea instrumentului de plată, de utilizarea neautorizată sau frauduloasă a acestuia, Banca va proceda la blocarea respectivului instrument de plată, deblocarea acestuia putându-se realiza în momentul în care aceste suspiciuni încetează să mai existe. Banca va informa Clientul, în modul stabilit în contractele specifice produselor/ serviciilor Bancii, cu privire la blocarea instrumentului de plată și motivele acestui blocaj, dacă este posibil înainte de blocare și, cel mai târziu, imediat după blocarea acestuia.

Clientul va asigura existența în cont a disponibilităților bănești necesare achitării contravalorii dobânzilor, comisiunilor și spezelor bancare percepute de Bancă, așa cum sunt acestea stabilite și făcute publice de către Bancă. În cazul în care Clientul nu respectă această obligație, Banca va percepe dobânzi penalizatoare conform Listei de Tarife și Comisioane. Banca își rezervă dreptul de a refuza sau nu tranzacția.

## C. Operațiuni cu carduri

### C.1. Utilizarea cardurilor, tranzacții efectuate cu carduri, costuri și obligațiile partilor

Utilizarea Cardului de către posesorii de carduri se va face sub rezerva listei de taxe, comisioane, dobânzi și limite specifice sold și tranzacționare, anexate Condițiilor de utilizare ale cardurilor, și a limitelor tehnice, în plus față de limitele stabilite de CGB și de reglementările legale imperative referitoare la utilizarea cardurilor. Limitele utilizării cardului se aplică atât zilnic, cât și per tranzacție.

Pe parcursul derulării relației contractuale, Banca poate modifica limitele de utilizare a cardului în condițiile agreeate prin Condițiile Generale 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 oricărei 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 frauduloasă 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, comisiunilor 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 bancă din România) Organizația Internațională de Carduri (VISA sau MasterCard) efectuează schimbul valutar între moneda tranzacției și moneda de decontare, la cursul valutar stabilit de aceasta la data transmiterii în decontare a tranzacției. La momentul debitării tranzacției din Contul de Card (evidențierea acesteia în extrasul de cont al Posesorului de Cont), Banca efectuează schimbul valutar între valoarea tranzacției în moneda de decontare și contravaloarea acesteia în moneda Contului de Card la cursul de schimb al Băncii practicat la tranzacțiile cu carduri..

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

a) în termen de 20 zile lucrătoare de la data primirii lor spre soluționare de către Bancă, în cazul în care obiectul refuzului îl reprezintă o tranzacție realizată la bancomatele proprii ale Băncii și de 10 zile lucrătoare de la data primirii lor spre soluționare, în cazul în care obiectul refuzului reprezintă o tranzacție realizată la POS-urile instalate de către Bancă la 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 plătit sumă 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, cât mai curând posibil, în scris, la unul din sediile Băncii, prin completarea formularelor speciale puse la dispoziție de către Bancă. Anunțul prin telefon reprezintă o instrucțiune a Posesorului de Card de blocare a Cardului său.

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

Blocarea Cardului devine efectivă după ce Banca a luat măsurile adecvate de blocare, iar Detinatorului/Utilizatorului care a anunțat telefonic cazul i s-a confirmat că respectivul Card a fost efectiv blocat, conform cererii acestuia. Banca va înregistra ora de blocare a Cardului - ora locală - în sistemul informatic al 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 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 plată 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 plată la momentul la care a fost dată; și b) suma operațiunii de plată a depășit suma la care Detinatorul/Utilizatorul s-ar fi putut aștepta în mod rezonabil, în situația respectivă (diferența de sumă nefiind în legătură, însă, cu ratele de schimb valutar 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 Incasări și Plăți**

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

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

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

Banca nu acceptă depunerea în contul clienților de sume în numerar decât dacă sunt efectuate de titular sau Imputernicit sau acestia au instruit în mod expres Banca astfel. Aceasta prevedere nu se aplică:

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

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

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

Orice bancnotă sau monedă contrafacută, prezentată la 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 ramână 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 plată;
- valoarea operațiunii de plată 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 considera 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 are nicio răspundere cu privire la orice reclamație ulterioară pentru eventualele diferențe.

Banca poate accepta operațiuni de plată instructate de Client dacă sunt indeplinite următoarele:

- ordinele de plată prezentate Bancii sunt completate corespunzător și în concordanță cu instrucțiunile Bancii și semnate de Client sau de persoanele imputernicite;
- clientul a menționat numărul de cont/codul IBAN al ordonatorului și al beneficiarului plății în vederea executării corecte a ordinelor de plată.
- banca este în posesia tuturor informațiilor referitoare la transfer, fără a se limita la: numărul de cont/codul IBAN, beneficiarul transferului și a oricaror altor informații ce sunt necesare Bancii pentru efectuarea transferului, aceasta nefiind obligată să verifice validitatea/ corectitudinea acestor informații;

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

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

- tranzacția este în conformitate cu reglementările legale în vigoare;

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

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

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

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

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

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

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

Banca își rezervă dreptul de a efectua transferurile ordonate de Client prin bancile sale corespondente și/sau case/sisteme de compensație, în funcție de politica Băncii și reglementările în vigoare.

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

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

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

Clientul a luat la cunoștință și a agreeat faptul că, fără nici o notificare prealabilă a sa, Banca este îndreptățită să execute

instrucțiunile de plată cu condiția de comisionare "SHA", dacă Clientul platitor nu a specificat în nici un fel modul de suportare al comisioanelor.

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

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

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

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

- data debitării contului;

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

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

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

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

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

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

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

#### **E. Instrumente de debit**

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

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

Eliberarea instrumentelor de debit se va face numai în baza deciziei unilaterale a Băncii, 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 (cecuri, 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 incidenta sanctiunilor legale prevazute de actele normative in vigoare.

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

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

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

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

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

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

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

#### **F.Executarea ordinelor de vânzare/ cumpărare valute străine**

Banca execută ordinele de cumpărare si vanzare de valute străine in conformitate cu legile si reglementările aplicabile. In relatiile cu Clientii, Banca va putea utiliza propriile sale rate de schimb valabile la data si ora tranzactiei.

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

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

Banca isi rezerva dreptul ca in cazul in care considera oportun sa accepte in mod exceptional ordinele de schimb valutar/plata primite de la client care nu au forma standard prevazuta de Banca, iar Clientul autorizeaza Banca sa completeze formularul adecvat pe baza ordinului Clientului si sa semneze in numele sau in vederea executarii ordinelor respective ale Clientului.

#### **G.Operatiuni efectuate fara acordul Clientului**

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

Banca are dreptul să incaseze comisioanele si spezele bancare datorate de către Client față de Bancă inclusiv

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

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

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

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

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

#### **H.Ordinea de recuperare a debitelor**

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

#### **I.Compensare**

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

Banca are dreptul, iar Clientul renunta la orice drept pe care l-ar putea avea in acest sens, sa compenseze orice pretentie, creanta pe care o are fata de Client, cu orice contra-pretentie, creanta a Clientului fata de Banca, indiferent de moneda in care este exprimata o astfel de pretentie, sau creanta. Daca Clientul are debite fata de Banca, din orice motiv, Banca este autorizata irevocabil si neconditionat sa stinga aceste datorii prin debitarea oricarui alt cont deschis de Client la Banca, fara a fi necesara permisiunea prealabila a Clientului. In acest caz, daca se debiteaza un cont al Clientului denumit intr-o alta valuta decat valuta datoriei catre Banca, Banca va efectua schimbul valutar utilizand cursul de schimb al Bancii valabil la data/momentul efectuării conversiei.

#### **J .Extrase de cont**

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

Extrasele de cont vor fi puse la dispozitia Clientilor la ghiseele Bancii, cel putin lunar, indiferent daca s-au efectuat operatiuni in conturi sau nu sau vor fi comunicate

prin posta, cu suportarea comisioanelor aferente. Extrasele de cont fac parte integrantă din contractele încheiate între Banca și Client. Extrasele de cont vor fi păstrate la sediul Bancii, la dispoziția Clientului și pe riscul acestuia. Banca va înmâna extrasele de cont fie Reprezentanților Legali, fie unei terțe persoane desemnate de acesta 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 oricărui obiecțiuni, extrasul de cont va fi definitiv și opozabil Clientului (cu excepția situațiilor în care există erori aritmetice evidente).

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

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

#### **K. DOBANZI aferente conturilor**

La disponibilitățile din contul curent, pentru sume peste nivelul minim stabilit, Banca va calcula și înregistra în 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 dobândă 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 Bancii sau pe pagina de web a Bancii.

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 Bancii și pe pagina de web a Bancii.

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 Bancii constituirea de depozite la termen din disponibilul aflat în contul sau curent în conformitate cu oferta Bancii 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 Bancii pentru sume ce depășesc limita stabilită. Retragerea oricărui 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 considera 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 săi beneficiază de garantare depozitelor conform și în limitele prevăzute de lege. Informarea clientilor se va realiza prin afișare la sediile unităților Bancii. În cazul în care depozitele sunt garantate, Clientul și Banca agreează ca datoriile pe care clientul le are față de Banca vor fi luate în considerare la calcularea compensației convenite conform dispozițiilor legale aplicabile.

#### **M. Tarife și comisioane**

Tarifele și comisioanele percepute Clientului aferente conturilor vor fi cele standard precizate în Lista de tarife și comisioane ale Bancii cu excepția situației în care Banca și Clientul au agreeat alte tarife/comisioane în mod separat, în scris. Tarifele și comisioanele standard ale Bancii aferente conturilor vor fi afișate la sediile Bancii și/sau vor fi publicate pe pagina de web a Bancii.

Banca își rezervă dreptul de a revizui în orice moment tarifele și comisioanele aferente conturilor astfel:

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

Pentru produsele și serviciile bancare oferite, Banca percepe Clientilor săi taxe, comisioane, speze și după caz, percepe sau acordă dobânzi la valorile standard cuprinse în Listele de tarife și comisioane ale Bancii, cu excepția situațiilor în care în Contractele specifice se prevăd alte niveluri ale acestora. Listele de tarife și comisioane ale Bancii pot fi consultate de Client la oricare dintre unitățile Bancii sau accesând pagina de Internet a Bancii.

Banca va informa Clientul asupra condițiilor standard de taxe, comisioane, speze și dobânzi ale Bancii în vigoare la momentul solicitării unei oferte privind produsele/serviciile bancare, după caz, la momentul încheierii unui Contract specific.

#### **N. Overdraft-ul neautorizat**

**Banca** este autorizată în mod irevocabil să accepte tranzacțiile ordonate de **Client** pentru contul sau curent numai în limita soldului creditor al contului și în măsura în care acesta acoperă integral plățile precum și comisioanele și spezele aferente. **Banca** este totodată autorizată să accepte orice sume permise pentru acest cont dacă sunt

indeplinite condițiile impuse de reglementările legale în vigoare și se respecta întocmai regulile, practicile și uzanțele interne și internaționale în materia tranzacției respective. Clientul este obligat ca, în cazul identificării unei creditări care nu-i aparține, să anunțe imediat Banca.

Banca va putea decide, la discreția sa totală, efectuarea unei plăți cerute de către Client sau recuperarea de comisioane, speze, dobânzi, credite scadente, credite restante, etc., care depășesc limita soldului creditor al contului, chiar dacă nu există un credit overdraft deja încheiat cu Clientul.

Simpla instructare a Bancii de a procesa plăți care exced soldul creditor al contului său, are valoare juridică de acceptare anticipată a Clientului a unui credit overdraft, dacă Banca va hotărî acordarea acestuia.

Sumele astfel avansate de Banca vor fi considerate datorate de Client începând cu data avansării lor și vor fi purtătoare de dobândă calculată la o rată anuală stabilită de Banca pentru astfel de situații. Clientul se obligă să alimenteze de îndată respectivul Cont cu toate sumele astfel datorate, fiind de acord că orice creditare a contului respectiv se consideră efectuată în scopul rambursării cu prioritate a acestor sume și că respectivele sume nu mai pot fi reutilizate de Client.

Dobânda lunară datorată de către Client se va calcula după următoarea formulă:

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

$$\text{Dobânda Datorată} = \frac{\text{Credite utilizate} \times \text{Rata dobândă} \times \text{Număr zile efective de calcul dobândă aferente ratei lunare}}{360}$$

Nivelul dobânzii aplicabile în cazul overdraftului neautorizat este cel publicat de către Banca.

Pentru scopurile constituirii unui „titlu executoriu” Banca și Clientul sunt de acord că prezentele Condiții Generale Bancare, Cererea de deschidere de cont și extrasul de cont corespunzător au valoarea unui contract de overdraft (credit) între Banca și Client.

#### O. Alte aspecte:

Prin încheierea Contractului de cont curent, Clientul se angajează ca în cazul producerii unor prejudicii Bancii, prin nerespectarea prevederilor legale în vigoare, să plătească în mod necondiționat și irevocabil, la simpla cerere a Bancii, sumele datorate, în caz contrar Banca fiind îndreptățită să treacă la valorificarea oricărui creanță, bunuri mobile și imobile din patrimoniul Clientului, în virtutea dreptului de garanție comună conform art. 2324 Cod civil.

Banca își rezervă dreptul de a alege singura utilizarea canalului bancar pe care îl va urma în executarea ordinelor Clientului.

#### P. Data plății

Data efectivă a oricărei plăți efectuate din cont de către Client va fi data la care contul este debitat de către Banca. Transferul oricărei sume de bani în contul Clientului se consideră efectiv la data creditării contului Clientului. Banca nu are obligația să crediteze un cont înainte de a fi primit plata finală corespunzătoare, cu excepția cazurilor în care s-a acordat altfel cu Clientul.

#### R. Creditarea eronată

În cazul în care un cont al Clientului este creditat cu orice sumă în mod eronat, Clientul va păstra aceea sumă în numele Bancii și nu va avea dreptul să retragă, dispună sau să utilizeze în orice alt fel aceea sumă. Clientul va notifica Banca imediat ce a luat cunoștința de orice creditare incorectă, iar Banca va avea dreptul să debiteze contul respectiv cu orice sumă creditată incorect. Dacă, încălcând obligația asumată prin această clauză, Clientul

retrage, dispune sau utilizează în orice fel suma creditată incorect, Clientul se obligă să ramburseze de îndată Bancii suma respectivă.

Utilizarea de către Client a oricărui sumă necuvenite, credite din eroare de către Banca în conturile sale curente precum și refuzul acestuia de a returna aceste sume atrage răspunderea civilă și/sau penală a Clientului, care va fi ținut răspunzător atât pentru nereturnarea sumelor necuvenite cât și de plata sumelor respective și acoperirea integrală a prejudiciului cauzat Bancii sau altor clienți.

Dacă eroarea de creditare este sesizată de Banca, aceasta are dreptul, fără a fi necesară instiintarea sau obținerea unei autorizări prealabile de la Client, să corecteze eroarea prin debitarea contului Clientului cu suma respectivă. Banca va instiinta Clientul de corecția astfel efectuată prin extrasul de cont.

#### S. Conturile dormante /inactive

Contul cu privire la care Clientul nu a efectuat nici o operațiune de debitare sau creditare o perioadă de timp de 6 luni, va fi calificat cont fără mișcare (cont „inactiv”/”dormant”). Banca va putea decide oricând închiderea contului, după constatarea inactivității pe o perioadă mai mare de 6 (șase) luni, la data verificării, fără alte formalități prealabile. Sumele existente vor fi transferate într-un cont colector din care clientul le va putea retrage la cerere.

Un cont inactiv redevine activ prin efectuarea de operațiuni de încasări și/sau plăți prin acel cont.

#### T. Facilitățile de Credit

Orice facilitate de credit, incluzând fără limitare, împrumuturi, acreditive, garanții, avalizări de efecte de comerț etc., va putea fi acordată, ținând cont de normele proprii de creditare ale Bancii, în baza unui contract /cerere tip (în cazul împrumuturilor, deschiderii de acreditive sau a emiterii de scrisori de garanție bancară).

Raportul juridic derivat din facilitățile de credite va fi guvernate de termenii și condițiile cuprinse în contracte/cereri și de prezentele Condiții Generale Bancare.

Deschiderea de acreditive, emiteria de scrisori de garanție bancară, avalizarea de efecte de comerț (denumite în continuare „Angajament”) se va face în baza unui contract/cereri tip, după caz, în forma prevăzută de reglementările Bancii Naționale a României, sau în orice altă formă cerută/acceptată de Banca.

Clientul acceptă ca, potrivit uzanțelor bancare și reglementărilor specifice aplicabile, Banca este autorizată să efectueze plata solicitată în condițiile Angajamentului indiferent dacă Clientul contestă pretenția sau cererea respectivă, și ca Banca nu este ținută a face nici un fel de investigații sau aprecieri asupra justificării pretenției sau cererii beneficiarului în legătură cu astfel de Angajamente ori asupra valabilității, veridicității sau exactității oricăror informații sau documente primite de Banca în legătură cu respectivul Angajament. Cu toate acestea, Banca nu va putea efectua plata în caz de abuz sau de fraudă evidentă. Clientul consimte ca obligațiile de plată asumate de Banca în baza Angajamentului nu pot fi revocate fără acordul expres al beneficiarului.

Banca va instiinta prompt Clientul asupra oricărei plăți (integrale sau parțiale) efectuate în baza Angajamentului. Clientul va putea să instruiască Banca să efectueze plata în baza acreditivului chiar dacă documentele nu corespund întocmai celor menționate în acreditiv, Banca fiind exonerată de obligația de verificare a documentelor.

În cazul în care Clientul nu își îndeplinește obligațiile la scadență, Banca este îndreptățită să își valorifice drepturile sale și să execute garanțiile de orice tip primite, oricând și

oriunde considera oportun si fara ca o alta procedura suplimentara, de orice tip, sa fie necesar a fi indeplinita de Banca impotriva Clientului.

### **U. Angajamente**

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

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

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

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

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

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

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

## **VII. PREVEDERI GENERALE**

### **1. Diligenta / Utilizarea agentilor sau a tertilor corespondenti**

In executarea instructiunilor Clientului, Banca va actiona cu buna credinta si va depune 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 relatie 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/executate de Banca in ordinea aleasa de Banca, la discretia sa totala, cu respectarea conditiilor impuse de lege, si vor fi suplimentare tuturor celorlalte drepturi si remedii acordate Bancii in virtutea oricarui alt acord si a oricarei alte garantii sau legi.

## **VIII. Restrictii legale**

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

## **IX. Deduceri sau retineri legale**

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

## **X. Schimbări în circumstanțe / Modificări legislative**

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



### **XI. Diverse cazuri de exonerare a raspunderii**

Banca nu va putea fi tinută responsabilă de orice daună cauzată de evenimentele 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 instanțele de judecata.

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

#### **Banca nu va răspunde pentru:**

- neefectuarea sau efectuarea eronată a operatiunilor atunci cand dispozitiile Clientului/ Imputernicitului contin erori sau omisiuni;
- neefectuarea operatiunilor atunci cand aceste operatiuni contravin reglementarilor legale in vigoare la momentul efectuării operatiunii sau bunelor moravuri care ar putea da nastere oricarui fel de risc in sarcina Băncii, inclusiv risc reputational;
- operatiunile efectuate in baza unor dispozitii ale autorităților de stat sau ale altor autorități indreptățite, in condițiile 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 nu notifica Clientului, fără intarziere, orice eroare constatată in legătură cu operatiunile efectuate in conturile sale.

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

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

### **XII. Forta majora**

Banca nu va fi raspunzatoare fata de Client pentru pierderile cauzate de forta majora, incluzand, dar fara a se limita la acestea: nationalizare, expropriere, restrictii valutare, masuri ale unor institutii cu puteri de reglementare, conflicte de munca in randurile personalului Băncii sau al altor entitati implicate in tranzactiile efectuate de Banca in numele Clientului si ale caror servicii sunt

utilizate de Banca, boicoturi, cadere de curent electric sau in rețeaua de comunicatii ori echipamentul Băncii, 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 confidentialității asupra informatiilor obtinute unul despre celălalt atat pe parcursul derularii relatiei Bancă-Client cat si dupa incetarea acesteia, cu aplicarea prevederilor oricărei legi sau ordin al unei autorități competente care permit/solicită legal orice fel de dezvoltări

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- la solicitarea titularului de cont sau a mostenitorilor acestuia, inclusiv a reprezentantilor legali si/sau statutari, ori cu acordul expres al acestora;
- in cazurile in care Banca justifică un interes legitim;
- la solicitarea scrisă a altor autorități sau institutii ori din oficiu, dacă prin lege specială aceste autorități sau institutii sunt indrituite, in scopul indeplinirii atributiilor lor specifice, să solicite si/sau să primească astfel de informatii si sunt identificate clar informatiile care pot fi furnizate de către institutiile de credit in acest scop;
- la solicitarea scrisă a sotului titularului de cont, atunci cand face dovada că a introdus in instanță o cerere de împărțire a bunurilor comune, sau la solicitarea instantei.

- la solicitarea instantei, in scopul solutionării diferitelor cauze deduse judecătii.
- la solicitarea executorului bancar, in scopul realizării executării silite, pentru existenta conturilor debitorilor urmăriti.
- la solicitarea notarului, in cadrul procedurii succesorale notariale

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

#### **XIV. Prelucrarea datelor cu caracter personal**

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

Reprezentantul legal/Impternicitul/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/Impternicitul/Delegatul poate transmite catre Sediul Central al Bancii o cerere/sesizare in forma scrisa, data si semnata.

Prin prezentele Conditii Generale, Reprezentantul legal/Impternicitul/Delegatul /Clientul isi da 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 agreeati 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/Impternicitul/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 judecatoresti, cabinetele de avocatura, actionari ai Bancii, afiliate ale Bancii (societati de asigurari, leasing, brokeraj, etc.), tertii contractanti (de tipul societăților de asigurare, societăților de intermediere financiara, etc.), agentii de colectare a debitorilor/recuperare a creantelor, autoritati competente pentru indeplinirea obligatiilor legale.

Banca este autorizată de către Reprezentantul legal/Impternicitul/Delegatul să prelucreze si să stocheze informatiile referitoare la produsele/ serviciile de care acesta a beneficiat, modul in care si-a indeplinit obligatiile pe parcursul relatiilor comerciale cu Banca, intr-o baza de date si să le utilizeze in scopuri de marketing, statistici, stabilirea de politici si programe de prevenire si combatere

a spalarii banilor si a finantarii terorismului, etc. si să transmită aceste informatii tuturor institutiilor/ birourilor de credit/ autorităților/ societăților de asigurări si a altor entitati abilitate să dispună de acestea.

Dezvaluirea catre terti a datelor cu caracter personal este efectuata cu respectarea drepturilor conferite prin Legea nr. 677 din 21.11.2001 privind protectia persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal si libera circulatie a acestora, si orice alte acte normative care reglementeaza aspecte cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal.

Datele cu caracter personal furnizate de dvs. sau existente in registrele publice referitoare la actionarii, administratorii companiilor la care detineti parti sociale sau functii, despre beneficiarii reali ai sumelor din conturile dvs. sau membrii familiei (rude, sot/sotie, copii, partener de viata) sunt colectate, prelucrate si stocate de Banca strict pentru indeplinirea obligatiilor sale legale (cunoastere clientela, prevenire spalare bani, fraude, conflicte de interese, cerinte de identificare a persoanelor aflate in relatii speciale cu banca, etc.) si contractuale.

Reprezentantul legal/Impternicitul/Delegatul autorizează in mod expres Banca sa retina copii de pe cartea de identitate sau de pe alte documente de identificare, sa prelucreze, stocheze, transmita si consulte informatiile referitoare la :

- datele cu caracter personal pentru identificarea Reprezentantul legal/Impternicitul/Delegatul;
- date necesare pentru identificarea informatiilor legate de activitatea frauduloasă;
- informatiile referitoare la inadvertentele constatate in documentele/declaratiiile furnizate de la orice autoritati, persoane fizice sau juridice sau transmise oricăror autorități, persoane fizice sau juridice;
- informatiile pentru intocmirea unor evidente statistice;
- transmiterea datelor către Biroul de Credit sau oricărei institutii cu caracter similar, transmiterea către Centrala Riscurilor Bancare, Ministerul Finantelor Publice, Oficiul National de Prevenire si Combatere a Spălării Banilor, S.W.I.F.T
- transmiterea informatiilor oricăror alte persoane cu care Banca va incheia conventii pentru indeplinirea obligatiilor sale legale.

Datele pot fi trimise in Romania si in state din Uniunea Europeana si din afara Uniunii Europene, inclusiv Statele Unite ale Americii in vederea derularii oricaror raporturi juridice intre Banca si Client, in scopul indeplinirii obligatiilor legale, al realizarii intereselor legitime ale Bancii si promovarea oricaror produse si servicii ale Bancii si ale tertilor contractanti.

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

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 adresa cunoscută a celeilalte părți, fiind considerată primită, în cazul remiterii personale - la predare, (însa dacă 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 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.

#### **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 rezerva dreptul de a rezilia relația contractuală cu Clientul imediat, printr-o simplă declarație de reziliere trimisă Clientului, în cazul în care prevederile legale în vigoare vor permite sau obliga Banca să ia o astfel de măsură sau în cazul în care există suspiciuni întemeiate că acesta a furnizat Băncii date și/sau informații false sau că utilizează sau a utilizat serviciile/produsele Băncii pentru activități sau în scopuri care încalcă prevederile legale (de ex: pentru spalare de bani, finanțarea actelor de terorism) sau în cazul în care au fost identificate referințe negative despre client/beneficiar real/administrator/imputernicitii 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 Băncii au fost plătite și toate cecurile trase și neutilizate, precum și alte instrumente de plată au fost returnate Băncii 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 Băncii că tranzacțiile efectuate/în curs/ordonate de Client au ca scop spalarea de bani și/sau finanțarea actelor de terorism.
- La lichidarea contului, Clientul trebuie să predea Băncii 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/imprumut 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 Băncii 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 rezerva dreptul de a amana închiderea conturilor Clientului cu cel mult 45 de zile lucrătoare, pentru a se asigura că vor fi operate în conturile acestuia toate operațiunile de decontare a comisioanelor cu terti (ex: comisioane aferente unor operațiuni cu cardul, comisioane aferente unor plăți în valută instructate cu opțiunea de comisionare OUR, etc).

### **Denuntarea unilaterală de către Banca**

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

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

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

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

Documentele depuse de Client pentru deschiderea contului, actualizarea informațiilor solicitate de către Banca, derularea operațiunilor de 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 și vor fi disponibile la sediile unităților teritoriale ale Bancii și pe pagina de web a Bancii. Noile versiuni ale oricăruia dintre documentele mai sus menționate care vor înlocui în tot sau în parte documentele anterioare, așa după cum Banca va hotărî, vor fi transmise Clientilor prin unitățile teritoriale ale Bancii, afișate pe pagina de internet a Bancii la adresa [www.patriabank.ro](http://www.patriabank.ro) și la cerere.

### **XIX. LEGEA APLICABILĂ**

Prezentele Condiții Generale precum și contractele specifice produselor/ serviciilor Bancii vor fi guvernate de și interpretate conform legii române.

În cazul în care orice prevedere din prezentele Condiții Generale precum și din cadrul Termenilor și Condițiilor specifice produselor/ serviciilor Bancii este sau devine la

un moment dat ilegală, invalidă sau neexecutabilă conform legii aplicabile, toate celelalte clauze rămân neafectate și valide. Banca își poate recupera aceste cheltuieli numai dacă are castig de cauză în litigiu. În caz contrar, Clientul își poate recupera eventualele costuri reprezentând cheltuieli de judecată de la Banca.

### **XX. LITIGII, PLANGERI ȘI RECLAMAȚII**

Banca își oferă serviciile Clientului însoțite de maximum de amabilitate profesională. Orice plângere a Clientului cu privire la calitatea serviciilor prestate este procesată de banca într-un termen rezonabil, Clientul urmând să fie informat despre măsura luată prin orice mijloc de informare agreeat în prezentele Condiții Generale Bancare și/sau în contractele produselor/serviciilor.

În cazul în care Clientul nu este multumit de măsurile luate de Banca, se va încerca soluționarea situației pe cale amiabilă.

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

### **XXI. Dispoziții Generale**

Clientul declară că a luat la cunoștință și este de acord că Banca poate înregistra și stoca convorbiri telefonice și comunicări electronice între Client și Banca. Clientul declară faptul că a informat și a obținut consimțământul persoanelor imputernicite pentru înregistrarea convorbirilor telefonice și a mesajelor de comunicare electronică. De asemenea, Clientul își exprimă acordul în mod irevocabil și necondiționat ca înregistrările respective constituie probă admisibilă și concludentă (inclusiv în instanță) privind conținutul convorbirilor/mesajelor înregistrate și vor putea fi folosite în orice proceduri judiciare, extrajudiciare, administrative sau de arbitraj. Clientul are dreptul să refuze înregistrarea respectivei convorbiri, la momentul inițierii sale, caz în care, comunicarea va putea fi reluată prin alt mijloc de comunicare aflat la dispoziția partilor.

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

Clientul se obligă să completeze și să prezinte, atât la intrarea în relație cu Banca, cât și la actualizarea datelor și informațiilor, formularele FATCA și informațiile CRS, conform dispozițiilor legale.

Clientul va prezenta anual, sau ori de câte ori este necesar, toate documentele în vederea actualizării datelor, conform cerințelor legale.

**Aceste Condiții Generale Bancare au fost încheiate în două exemplare originale, unul pentru Banca și unul pentru Client.**

**PREZENTELE CONDIȚII GENERALE BANCARE SE APLICA DE LA DATA DE 01.05.2017.**

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

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

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

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

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

**Declar, prin semnare, ca am primit din partea Bancii 1 (un) exemplar original din Condițiile Generale Bancare, editia 01.05.2017, V1.R0.**

Date identificare client

Denumire client

Cod fiscal / CUI

Semnatura reprezentantilor legali ai Clientului

Nume și semnatura

Data

ZZ/LL/AAAA

Stampila (daca este cazul)

Nume și semnatura

Data

ZZ/LL/AAAA

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

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

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

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

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

**Exemplar pentru Banca:**

**Declar, prin semnare, ca am primit din partea Bancii 1 (un) exemplar original din Condițiile Generale Bancare, editia 01.05.2017, V1.R0.**

Date identificare client

Denumire client

Cod fiscal / CUI

Semnatura reprezentantilor legali ai Clientului

Nume și semnatura

Data

Stampila (daca este cazul)

ZZ/LL/AAAA

Nume și semnatura

Data

ZZ/LL/AAAA