

**CONTRACT DE ACHIZITIONARE  
PRODUSE SI SERVICII BANCARE  
PERSOANE FIZICE AUTORIZATE**

**Aprobat prin Decizia Comitetului Executiv nr. 100 / 19.12.2016**

**In vigoare din: 28.12.2016**

Subsemnatul, \_\_, cetatean \_\_,  
domiciliat in \_\_, identificat cu \_\_ seria \_\_ nr. \_\_, eliberat de \_\_ la data de \_\_, CNP \_\_,  
In calitate de reprezentant/ti legal al \_\_, cu sediul in \_\_, CUI \_\_,  
Prin semnarea prezentei:

- a) Declar ca am primit un exemplar al „Contractului de achizitionare produse si servicii bancare – persoane fizice autorizate”, valabil din \_\_ si confirm ca am inteles si acceptat continutul acestora;  
b) Declar ca am primit un exemplar al „Tarifelor si Comisioanelor” – parte integranta a „Contractului de achizitionare produse si servicii bancare – persoane fizice autorizate”, ca am inteles si am acceptat in totalitate continutul acestora;  
c) Declar ca sunt de acord ca relatiile de afaceri cu Credit Agricole Bank - Romania S.A. sunt guvernate de prevederile „Contractului de achizitionare produse si servicii bancare – persoane fizice autorizate”.

**Data:**

<b>Client (Titulat/ Denumire)</b>  Denumire: Nume/Prenume Semnatura _____  (L.S.)	<b>Credit Agricole – Romania S.A.</b> Prin sucursala:  Nume/ Prenume Director Sucursala Semnatura _____  Nume/ Prenume Functie Semnatura _____  (L.S.)
---	---

Subsemnatul, \_\_, cetatean \_\_,  
domiciliat in \_\_, identificat cu \_\_ seria \_\_ nr. \_\_, eliberat de \_\_ la data de \_\_, CNP \_\_,  
In calitate de reprezentant/ti legal al \_\_, cu sediul in \_\_, CUI \_\_,  
Prin semnarea prezentei:

- a) Declar ca am primit un exemplar al „Contractului de achizitionare produse si servicii bancare – persoane fizice autorizate”, valabil din \_\_ si confirm ca am inteles si acceptat continutul acestora;  
b) Declar ca am primit un exemplar al „Tarifelor si Comisioanelor” – parte integranta a „Contractului de achizitionare produse si servicii bancare – persoane fizice autorizate”, ca am inteles si am acceptat in totalitate continutul acestora;  
c) Declar ca sunt de acord ca relatiile de afaceri cu Credit Agricole Bank - Romania S.A. sunt guvernate de prevederile „Contractului de achizitionare produse si servicii bancare – persoane fizice autorizate”.

**Data:**

<b>Client (Titulat/ Denumire)</b>  Denumire: Nume/Prenume Semnatura _____  (L.S.)	<b>Credit Agricole – Romania S.A.</b> Prin sucursala:  Nume/ Prenume Director Sucursala Semnatura _____  Nume/ Prenume Functie Semnatura _____  (L.S.)
---	---

## CONDITIILE GENERALE DE AFACERI ALE CREDIT AGRICOLE BANK ROMANIA S.A.

### 1. INTRODUCERE

(1) Prezentele Conditii Generale de Afaceri (denumite in continuare „CGA”) reglementeaza cadrul general de desfasurare a raporturilor contractuale dintre Banca, prin unitatile sale teritoriale (denumita in continuare „Banca”) si Clientii sai (denumiti in continuare „Client”).

(2) Relatia clientului cu Banca se bazeaza pe buna credinta, etica profesionala si de afaceri si incredere reciproca, pentru a evita afectarea intereselor vreuneia dintre parti. CGA au valoare de contract, fiind obligatorii pentru parti si sunt incheiate pentru o perioada nedeterminata.

Clientul recunoaste ca fiind in interesul sau si este de acord cu faptul ca Banca se bazeaza, in activitatea sa, pe principiul prudentei bancare.

(3) Prezentele CGA impreuna cu cererea de intrare in relatie de afaceri cu banca si cu Cererea de achizitionare produse si servicii bancare, semnate de ambele parti, constituie **contractul cadru** in baza caruia se va derula relatia dintre Banca si Client si sunt valabile pana la momentul stingerii tuturor raporturilor juridice incheiate intre Banca si Client. Acestea impreuna cu „Tarife si comisioane” guverneaza relatia dintre Banca si Client, alaturi de normele Bancii, actele normative in vigoare, reglementarile Bancii Nationale a Romaniei, si uzantele si practicile bancare interne si internationale.

(4) Aspectele nereglementate prin prezentele CGA vor fi guvernate de dispozitiile legale in vigoare si de contractele incheiate de Client cu Banca. In caz de neconcordanta intre prevederile exprese din orice contract sau document semnat de catre Client si Banca si prevederile CGA, vor prevala prevederile exprese din contractele si documentele specifice, cu caracter derogator.

(5) Semnarea prezentului document de catre Client are semnificatia intelegerii si acceptarii de catre acesta a continutului prezentelor CGA.

(6) Clientul este indreptatit sa beneficieze de toate produsele si serviciile oferite de catre Banca, in conformitate cu termenii si conditiile Bancii, in stricta concordanta cu dispozitiile sale si reglementarile legale in vigoare. Totodata, Clientul poate renunta la unul sau mai multe servicii contractate de la Banca, in conditiile agreeate cu Banca.

## 2. DEFINITII

**Banca:** Credit Agricole Bank Romania S.A., cu sediul in Romania, Bucuresti, str. Berzei nr. 19, sectorul 1, inregistrata la Registrul Comertului sub nr. J40/3797/1996, cod unic de inregistrare 8490099, inregistrata in Registrul Bancar sub numarul RB-PJR-40-033/1999, operator de date cu caracter personal inregistrat la Autoritatea Nationala de Supraveghere a Prelucrarii Datelor cu Caracter Personal sub nr. 154, atat prin sediul central, cat si prin unitatile sale teritoriale. Autoritatea de supraveghere a Bancii este Banca Nationala a Romaniei (BNR), cu sediul central in Romania, Bucuresti, strada Lipsicani nr. 25, sectorul 3, cod postal 030031 ([www.bnro.ro](http://www.bnro.ro))

**Beneficiar al platii:** destinatari preconizati al fondurilor care au facut obiectul unei operatiuni de plata.

**Beneficiar real:** orice persoana fizica ce detine sau controleaza in cele din urma clientul si/sau persoana fizica in numele ori in interesul caruia se realizeaza direct sau indirect o tranzactie sau o operatiune.

**BIC (Bank Identification Code - Cod Unic de Identificare Bancara):** recunoscut de asemenea sub denumirea de adresa SWIFT, este un cod care identifica unic o institutie bancara. Adresa SWIFT/ BIC este o cerinta obligatorie pentru platile efectuate in cadrul Uniunii Europene/SEE (Spatiul Economic European).

**Client:** persoana fizica autorizata, organizata conform legii, inclusiv succesorii in drepturi ai acesteia, care intra in relatie de afaceri cu Banca, prin achizitionarea de produse si servicii bancare.

**Comisioane SHA (Shared):** clientul ordonator plateste toate comisioanele bancii lui, iar beneficiarul suporta comisioanele bancii sale si orice alte comisioane ce intervin pe canalul bancar.

**Comisioane OUR:** toate comisioanele sunt in sarcina Clientului ordonator al platii.

**Comisioane BEN:** toate comisioanele sunt in sarcina Clientului beneficiar al platii, orice comisioane deducandu-se din suma instructata de platitor.

**Cont:** contul bancar in care sunt evidentiate disponibilitatile banesti ale Clientului si/sau sumele puse de Banca la dispozitia acestuia.

**Cont curent:** contul bancar deschis la Banca si utilizat pentru efectuarea operatiunilor de plata.

**Contractul de achizitionare produse si servicii bancare:** documentul compus din Conditiiile Generale de Afaceri ale Credit Agricole Bank Romania SA – contract cadru; Contracte – produse si servicii bancare; Dispozitii comune; Cererea de intrare in relatii de afaceri cu Banca, Cerere de achizitionare produse si servicii bancare; Tarife si Comisioane (CAPSB)

### Data valutei:

1. Data de referinta folosita de Banca pentru a calcula dobanda aferenta fondurilor debitate din sau creditate in contul de plati.

2. Data la care fondurile vor fi transferate catre urmatoarea institutie din canalul bancar: institutiei beneficiarului sau institutiei intermediare, dupa caz. In functie de data la care are loc decontarea fata de data tranzactiei, respectiv fata de data acceptarii OP, data valutei poate fi:

- **Spot:** data decontării este egală cu data primirii ordinului de plată + 2 zile bancare lucrătoare următoare datei tranzacției;
- **Today:** data decontării este egală cu data primirii ordinului de plată;
- **Tomorrow:** data decontării este egală cu data primirii ordinului de plată + 1 zi bancară lucrătoare următoare datei tranzacției;

Plățile efectuate cu “Spot” sunt considerate plăți normale. Plățile efectuate cu “Today” sau “Tomorrow” sunt considerate plăți urgente.

**Dobanda:** suma plătită pentru folosirea banilor/suma percepută de bancă la credite, exprimată în rată procentuală, pentru o anumită perioadă de timp, în general o rată anuală.

**Extras de cont:** documentul care reflectă totalitatea operațiunilor efectuate în cont (ex. tranzacții efectuate de către Client, taxe, comisioane, speze și dobânzi).

**IBAN** (Număr de Cont Bancar Internațional): modalitatea standard de a identifica în mod unic un cont, în scopul îmbunătățirii eficienței și vitezei efectuării plăților în cadrul zonei europene. IBAN-ul are maxim 34 de caractere alfanumerice și are o lungime specifică pentru fiecare țară. Este compus din codul țării, două cifre de control, identificatorul instituției bancare și numărul de cont. Lungimea IBAN-ului aferent conturilor deschise la instituțiile din România este de 24 de caractere alfanumerice.

**Imputernicit:** persoana fizică având capacitatea de a-și asuma drepturi și obligații, desemnată printr-un mandat special să reprezinte în relația cu banca o altă persoană fizică în numele și pe contul careia poate efectua operațiuni bancare. Imputernicirea este valabilă numai pe timpul vieții titularului și conform duratei mandatului.

**KYC/AML:** standardele privind cunoașterea clienței în scopul prevenirii spălării banilor și a finanțării actelor de terorism.

**FATCA** – Foreign Account Tax Compliance Act - Legea privind conformitatea fiscală aplicabilă conturilor din străinătate

**TIN** – Tax Identification Number (Număr de identificare fiscal SUA)

**Declarație de rezidență fiscală:** declarație pentru confirmarea fiscală ca urmare a implementării în România a acordului de schimb automat de informații (CRS)- informații suplimentare pe site-ul OECD.

**NIF:** Număr de identificare fiscală

**Operațiune de plată:** acțiune inițiată de plătitor sau de beneficiarul plății, cu scopul de a depune, transfera sau retrage fonduri bănești.

**Ora limită:** ora până la care se pot primi instrucțiunile de plată pentru a fi considerate primite în data curentă. Instrucțiunile de plată primite după ora limită indicată vor fi considerate primite în ziua lucrătoare următoare.

**Ordin de plată:** orice instrucțiune dată de plătitor sau de beneficiarul plății către Banca prin care se solicită executarea unei operațiuni de plată.

**Persoane Expuse Politic (PEP) Persoanele fizice** care exercită sau care au exercitat funcții publice importante, membrii direcți ai familiilor acestora, precum și persoanele cunoscute public ca asociați apropiați ai persoanelor fizice care exercită funcții publice importante

Persoanele care exercită funcții publice importante sunt:

- sefi de state / sefi de guverne / prim ministru / membri ai parlamentelor / comisari europeni / membri ai guvernelor / consilieri de stat, consilieri prezidențiali, secretari de stat;
- membri ai curții constituționale / membri ai curții de casăție și justiție;
- membrii curții de conturi / membrii în consiliul de administrație al băncii naționale a României sau ai altor bănci centrale;
- ambasadori români / străini / însărcinați cu afaceri, ofițeri de rang înalt ai forțelor armate / terestre / navale / aeriene;
- conducători ai instituțiilor publice / autorități;
- membrii 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.

**Plătitor:** titular al unui cont de plăți și care este de acord cu realizarea unei plăți din acel cont de plăți sau, în cazul în care nu există un cont de plăți, persoana care dă un ordin de plată.

**Program de lucru cu publicul:** perioada din ziua lucrătoare în care Banca permite accesul Clientului în incinta unităților sale teritoriale în vederea efectuării operațiunilor bancare, conform orelor limită specifice fiecărui tip de operațiune (ora limită), așa cum sunt comunicate Clientului prin afișare sau alte mijloace.

**Referința plății:** combinația de caractere numerice sau alfanumerice comunicată Clientului de către Banca în scopul identificării operațiunii de plată.

**Reprezentantul legal:** este persoana care are dreptul legal să reprezinte minorul sau care încuviințează în prealabil actele juridice încheiate de minorul cu capacitate de exercițiu restrânsă, în calitatea lui de părinte/tutore/curator.

**SWIFT:** (Society for the Worldwide Interbank Financial Telecommunication) - reprezinta organizatia care efectueaza transferuri electronice si fonduri intre banci din tari diferite.

**Parola:** sir de caractere formata din litere, cifre, sau caractere speciale, in baza careia va obtine informatii privind tranzactiile pe cont.

**Transfer de credit:** o operatiune de plata initiata de catre platitor si transmisa institutiei platitorului care transfera fondurile catre institutia beneficiarului.

**Zi bancara lucratoare:** orice zi a saptamanii, mai putin sambata si duminica si orice sarbatoare nationala si/sau legala, in care Banca este deschisa pentru operatiuni bancare cu Clientii conform programului de lucru afisat.

#### **DEFINITII SPECIFICE PRODUSULUI DEBIT CARD:**

**Acceptant:** orice profesionist (comerciant), unitate bancara sau automat de eliberare numerar (ATM/POS) care accepta carduri emise sub sigla MasterCard Worldwide /Visa Europe.

**Card de debit/Card:** este un instrument de plata fara numerar cu utilizare nationala si internationala, prin intermediul caruia Detinatorul dispune de sume proprii existente într-un cont curent deschis la Banca.

**Card suplimentar:** este cardul emis de Banca pe contul Detinatorului, la cererea acestuia, pe numele unei terte persoane desemnate de catre acesta, numita Utilizator autorizat;

**Codul CVV 2/CVC 2:** cod unic, format din 3 cifre, inscriptionat pe verso Cardului, ce poate fi utilizat in procesul de autorizare pentru efectuarea de tranzactii pe internet.

tttaaaa

**Codul PIN (Personal Identification Number):** codul personal de identificare atribuit biunivoc de catre emitent unui detinator de card, cod care permite identificarea Detinatorului/ Utilizatorului autorizat atunci când acesta utilizeaza un terminal, atunci cand plata cu card se poate face prin transfer electronic de date aferent unui card, PIN poate fi considerat ca echivalentul electronic al semnaturii Detinatorului/Utilizatorului autorizat.

**Cont de card:** contul curent deschis și mentinut la Banca de catre Detinator în care se evidentiaza toate operatiunile efectuate de catre Detinator/Utilizatorul autorizat.

**Data decontarii:** data cand se inregistreaza in contul Detinatorului operatiunea efectuata prin intermediul cardului.

**Data efectuării tranzactiei/ operatiunii:** data in care s-au efectuat tranzactiile cu cardul.

**Detinator:** persoana fizica titulara a unui cont curent, careia Banca ii elibereaza cardurile solicitate de acesta. Orice referire la Detinator se aplica intocmai și Utilizatorilor autorizati, posesori ai cardurilor suplimentare, cu exceptia prevederilor care, potrivit prezentelor CGA, sunt aplicabile doar Detinatorului.

**Document de plata:** chitanta emisa de Terminal care dovedeste tranzactia efectuata cu Cardul.

**Extras de cont:** documentul ce se elibereaza de catre Banca la sfarsitul unei perioade de tranzactionare, care cuprinde cel putin urmatoarele date: data emiterii, data operatiunii, contul de Card, informatii aferente fiecărei tranzactii efectuate de catre Detinator /Utilizatorul autorizat din Contul de card (informatii privind beneficiarul platii, valoarea operatiunii de plata, moneda, dobanda, curs de schimb, data valutei debitarii Contului).

**Limite zilnice de utilizare** – reprezinta suma maxima stabilita de banca pentru retrageri de numerar si plati la comercianti. Aceste limite pot fi modificate pe baza unei cereri scrise, iar comisionul aferente este mentionat in Tarife si Comisioane.”

**Mini-extras de cont:** documentul ce se elibereaza de catre ATM –ul Bancii, ce reflecta ultimele 10 tranzactii efectuate prin intermediul cardului.

**Multicurrency:** posibilitatea atasarii mai multor conturi in valute diferite (RON, EUR, USD) la un singur card.

**Organizatia de carduri:** o organizatie internationala (Visa Europe, MasterCard Worldwide etc.) care reglementeaza termenii si conditiile de utilizare a cardurilor emise sub sigla oficiala.

**Parola 3D Secure:** parola prin intermediul careia clientul poate efectua tranzactii pe internet prin intermediul cardului la comercianti inrolati in sistemul 3D secure.

**Sistemul 3D Secure:** un sistem antifrauda prin care se solicita o parola aleasa de Detinator/Utilizator autorizat la fiecare plata efectuata prin card pe internet la un profesionist (comerciant) inrolat in acest sistem. Pentru efectuarea de plati prin internet, este necesara activarea prealabila a cardului (pe o perioada si pentru o suma prestabilita) pentru astfel de tranzactii.

**Terminal:** dispozitiv prin intermediul caruia se initiaza si se efectueaza operatiuni pe contul curent la care este atasat cardul Detinatorului, ce poate fi:

- **ATM:** automatul bancar folosit pentru obtinerea de numerar precum și pentru transfer de fonduri, plati facturi, depunerea de numerar și informatii privin soldul conturilor efectuate prin intermediul cardului.
- **POS:** reprezinta terminalul electronic care permite autorizarea si procesarea unei tranzactii electronice cu ajutorul unui card.
- **Imprinter:** instrumentul care permite transpunerea amprentei elementelor confectionate in relief pe fata Cardului, pe suprafata unui document care certifica executarea tranzactiei, document reprezentand chitanta semnata de Detinator/Utilizatorul autorizat.

- **Tranzactie pe card:** operatiunea prin care un card este folosit pentru plata de bunuri și servicii si/sau pentru obtinere de numerar.

**Utilizator autorizat:** este acea persoana fizica pentru care Detinatorul a solicitat emiterea unui card suplimentar și care este autorizata de acesta sa efectueze operatiuni cu cardul suplimentar pe contul Detinatorului.

#### **DEFINITII SPECIFICE SERVICIULUI I-CONNECT:**

**Codul utilizatorului:** Codul unic furnizat initial de Banca si care va fi schimbat de catre Client la prima conectare, folosit de utilizatori pentru conectarea la I-CONNECT prin intermediul numelui de conectare.

**Elemente de acces:** informatiile si dispozitivele puse la dispozitia Clientului de catre Banca ce permit/ asigura acestuia conectarea la I-CONNECT. In acest sens sunt considerate Elemente de Acces: user-ul (nume utilizator) si parola (password) initiala, precum si dispozitivul tehnic – Token. Elementele de Acces (user, parola si Token) sunt si elemente de securitate.

**Ghid de utilizare** - Set de instructiuni pentru folosirea I-CONNECT ce se regaseste pe pagina de internet a Bancii, [www.credit-agricole.ro](http://www.credit-agricole.ro), sectiunea Internet Banking.

**Internet:** retea informatica internationala, ale carei conexiuni sunt realizate prin linii publice de comunicatie (telefon, satelit, radio) si prin intermediul careia se pot transmite si primi informatii de catre utilizatori.

**Momentul primirii:** momentul in care o instructiune data de Client este considerata acceptata de Banca. Instructiunea este considerata acceptata de catre banca in momentul in care Clientul a autorizat operatiunea de plata prin semnarea ordinului de plata electronic. Operatiunile facute de client prin intermediul I-CONNECT se vor procesa in conformitate cu orele limita de acceptare a instructiunilor pentru tipul de instructiune astfel cum sunt mentionate pe pagina de internet a Bancii. Daca momentul primirii depaseste ora limita corespunzatoare, ordinul de plata se considera primit in urmatoarea zi lucratoare.

**Notificare prin e-mail:** mesajul trimis prin email la efectuarea de operatiuni de catre utilizator, daca aceasta optiune a fost selectata. Notificarea se poate trimite atat catre ordonator, cat si catre beneficiar, daca ordonatorul a selectat optiunea.

**Parola:** sir de caractere pus la dispozitia Clientului a carei introducere in sistemul informatic, la initierea serviciului I-CONNECT, permite accesul la acesta.

**Plata recurenta:** plata programata spre a fi procesata la o anumita data, cu frecventa lunara, trimestriala, anuala.

**Serviciul de internet banking (I-CONNECT) :** serviciul de procesare de operatiuni bancare la distanta, de tip internet banking, disponibil prin intermediul unui website public (Internet) si accesibil exclusiv clientilor Bancii. In sensul prezentului contract, partile vor avea in vedere, dupa caz, serviciul asigurat de catre Banca si/sau programul informatic care permite utilizarea acestuia.

**Token:** dispozitiv electronic pus la dispozitia Clientului de catre Banca, in scopul securizarii serviciului I-CONNECT si prevenirii utilizarii sale in numele Clientului de catre terte persoane neautorizate. Dispozitivul token genereaza, dupa apasarea butonului, coduri dinamice unice, valabile la o singura utilizare, pe baza carora se realizeaza identificarea Clientului si autorizarea tranzactiilor efectuate. Codurile sunt valabile un timp limitat. De asemenea, daca în cursul termenului de valabilitate, dispozitivul Token este închis și apoi redeschis, același cod unic va fi afișat pe ecran. Citirea codului afișat se face de la stanga la dreapta tinand dispozitivul cu butonul spre partea stanga.

**User (nume utilizator)** – numele/ denumirea pusa la dispozitia Clientului de catre Banca, cu care acestia se identifica in vederea accesarii I-CONNECT. **Utilizator:** persoana fizica, conectata la I-CONNECT ca Utilizator cu drept de semnatura.

### **3. DESCHIDEREA SI ADMINISTRAREA CONTURILOR CURENTE**

#### **3.1. Deschiderea contului**

(1) Deschiderea conturilor in lei si valuta se face conform procedurilor interne si reglementarilor legale in vigoare, in baza documentelor solicitate de catre Banca.

(2) Banca are dreptul sa refuze deschiderea unui cont curent daca primeste informatii incomplete sau insuficiente, nefiind obligata sa motiveze acest refuz.

(3) Banca nu este obligata sa verifice autenticitatea, caracterul complet sau validitatea unor documente redactate in limba romana sau intr-o limba straina care privesc: numirea tutorilor si a executorilor testamentari.

(4) Clientul va suporta orice pierdere curenta sau viitoare datorata falsificarii, invaliditatii legale sau interpretarii si/sau traducerii incorecte a unor astfel de documente transmise Bancii.

(5) Banca va aloca fiecarui cont un cod unic de identificare (numar de cont si/sau cod IBAN). Banca va putea modifica numarul de cont/codul IBAN daca administrarea aplicatiilor informatice ale Bancii sau prevederile legale impun acest lucru, informand Clientul cu un termen de minim 2 luni inainte de modificare.

(6) În cazul în care Banca ia la cunoștință, prin orice mijloace, despre apariția unor divergențe/conflicte/neînțelegeri de orice natură între împuterniciții Clientului, Banca are dreptul să suspende nelimitat executarea oricărei instrucțiuni (ex.: creditarea și debitarea contului, instrucțiuni în temeiul oricărui contract specific încheiat cu Banca etc.), până la clarificarea situației, în baza unor acte solicitate de Banca. Dacă, într-o perioadă de timp rezonabilă, situația nu este clarificată, Banca poate decide încetarea raporturilor contractuale. Clientul exonerează Banca de orice răspundere pentru pierderile pe care acesta le-ar putea suferi ca urmare a apariției unei astfel de situații.

### **3.2. Identificarea Clientului**

(1) Banca are atât dreptul cât și obligația de a verifica identitatea Clientului sau a oricărei persoane care acționează în numele acestuia, la încheierea relațiilor de afaceri cu acesta, la oferirea de produse/servicii bancare sau oricând pe parcursul derulării unei astfel de relații bancare.

(2) Identitatea titularului/imputernicitorilor care acționează în numele Clientului este dovedită cu un act de identitate valabil (buletin/carte de identitate/pasaport etc.) emis conform legislației în vigoare.

(3) Prezențele CGA sunt obligatorii atât pentru Client, cât și pentru împuternicitul acestuia.

(7) Specimenele de semnătură ale titularului/imputernicitorilor, notificate Bancii, sunt considerate valide și rămân în vigoare pe durata mandatului acordat, atâta timp cât ele nu au fost revocate printr-o notificare scrisă transmisă Bancii.

(5) Banca poate să solicite Clientului orice documente considerate necesare referitoare la documentele de împuternicire sau la modificarea acestora.

(6) Banca are dreptul să nu ia în considerare mandatul acordat în baza unei împuterniciri în conținutul căreia nu este specificată o durată, dacă de la momentul autentificării acestuia au trecut mai mult de 3 ani.

(8) Revocarea sau înlocuirea împuternicitorilor se poate face de către Client prin același tip de document prin care s-a efectuat împuternicirea, respectiv prin declarație scrisă dată în fața funcționarului bancar sau prin declarație autentificată de un notar public.

(9) Revocarea sau înlocuirea împuternicitorilor se poate face numai la unitatea teritorială a Bancii care a deschis și administrează contul și va intra în vigoare cel târziu în ziua următoare datei aprobării ei de către banca, pe baza documentelor prezentate de Client.

### **3.3. Modificarea datelor de identificare ale Clientului**

(1) Clientul are obligația să informeze Banca, în scris și imediat, prezentând documentele justificative aferente, despre orice modificări apărute la documentele care au stat la baza deschiderii de cont, precum și orice alte documente/informații care sunt relevante în relația cu Banca. Modificările considerate conform legii ca fiind publice trebuie de asemenea notificate Bancii în scris și imediat.

(2) Dacă în cadrul reevaluarilor periodice ale dosarului de client, Banca constată că există acte de identitate expirate (ale titularului sau ale reprezentanților legali/imputernicitorilor), clientul va fi notificat în scris și are obligația de a prezenta Bancii documentele, în forma și modul acceptat de aceasta, în termen de 30 de zile calendaristice de la data notificării. În cazul neprezentării acestora în termenul prevăzut, Banca are dreptul să blocheze conturile, să restricționeze accesul la serviciile sau produsele utilizate de client, sau să înceteze/denunțe unilateral Condițiile Generale de Afaceri, din proprie inițiativă, conform cap. III/ art 2/ alin 2 din prezentul contract.

(3) Banca nu răspunde în nici un fel de eventualele prejudicii suferite de către Client sau terți ca urmare a comunicării cu întârziere a modificărilor survenite sau a necomunicării lor.

(4) Comunicarea modificărilor menționate mai sus este opozabilă Bancii începând cel târziu cu ziua lucrătoare următoare primirii de către banca a informației, dovedită cu stampila de înregistrare a Bancii, aplicată pe copia Clientului, sau prin confirmarea de primire semnată de către Banca. Orice comunicare primită în afara programului de lucru cu clientii se consideră valabilă începând cu următoarea zi lucrătoare.

(5) Pentru modificări ale datelor personale sau orice alte modificări Clientul se va prezenta numai la unitatea teritorială a bancii care a deschis și administrează contul.

### **3.4. Extras de cont**

(1) Operațiunile efectuate precum și sumele aflate în conturile Clientului vor fi reflectate în extrasele de cont, document ce constituie o dovadă valabilă în cadrul oricăror proceduri judiciare sau de altă natură dintre Banca și Client.

(2) Extrasul de cont este emis de către Banca, în baza și conform solicitării clientului, o dată pe lună, în mod gratuit, și este transmis prin unitățile teritoriale ale Bancii de unde acesta le poate ridica. Banca este exonerată de răspundere pentru eventuale deficiențe și/sau erori ce ar putea să apară în procesul de transmitere a extraselor de cont, conform opțiunii clientului.

(3) Banca poate elibera la cererea Clientului duplicate ale extrasului de cont, care se vor comisiona conform „Tarife și comisioane” în vigoare sau conform oricărei alte înțelegeri scrise dintre Banca și Client referitoare la comisionare.

(4) Clientul are obligația să verifice corectitudinea operațiunilor înscrise în extrasul de cont și în documentele justificative la primirea acestora și, în cazul în care descoperă eventuale operațiuni eronate, să sesizeze

Banca în scris în termen de maxim 5 (cinci) zile de la data comunicării extrasului de cont în forma agreată. Clientul are dreptul de a contesta ulterior contul pentru erori de înregistrare sau de calcul, pentru omisiuni sau dubla înregistrare, în termen de o lună de la data primirii extrasului de cont sau de la data închiderii contului prin scrisoare recomandată, cu confirmare de primire.

### **3.5. Dobanzi, comisioane, taxe și cursul de schimb valutar**

#### **3.5.1 Dobanda. Modificarea ratei dobânzii**

(1) Banca va calcula dobânda la soldul zilnic al contului curent al Clientului, în conformitate cu rata dobânzii prevăzută în „Lista de dobânzi” și afișată la loc vizibil la unitățile sale teritoriale sau pe pagina de internet a Bancii.

(2) Dobânda datorată de Banca Clientului, pentru depozitele/conturile Clientului deschise la Banca în RON, EUR, USD, GBP se va calcula conform următoarei formule:  $d = S \times n \times r\% / 365$ ; (unde:  $d$  = dobânda calculată,  $S$  = suma în sold,  $n$  = nr. de zile,  $r$  = rata dobânzii).

(3) Data la care Banca va vira dobânda în conturile curente și cele de economii va fi data de 25 ale fiecărei luni.

(4) Pentru conturi/depozite, banca va practica nivelul de dobânda conform caracteristicilor produsului și va credita contul Clientului, cu dobânda aferentă sumelor conturilor sau depozitelor constituite, potrivit condițiilor contractuale.

(5) Modalitatea de calcul a dobânzii menționată mai sus se va aplica în mod corespunzător oricărei operațiuni ce implică un calcul de dobânda datorată de Banca Clientului, la care Clientul este parte, cu excepția cazului în care se stabilește o altă modalitate de calcul, agreată în scris între Banca și Client într-un alt document.

(6) În cazul în care operațiunea bancară implică o dobânda datorată de către Client Bancii, formula de calcul este:  $d = S \times n \times r\% / 360$ ; (unde:  $d$  = dobânda calculată,  $S$  = suma în sold,  $n$  = nr. de zile,  $r$  = rata dobânzii) cu excepția cazului în care se stabilește o altă modalitate de calcul, agreată în scris între Banca și Client într-un alt document.

(7) În cazul în care Clientul nu-și achită vreuna dintre obligațiile sale de plată față de Banca referitoare la o tranzacție bancară, Banca poate cere plată de penalități aferente sumei neplatite. Suma neplatită va fi purtătoare de dobânda penalizatoare începând cu prima zi de plată (inclusiv) și până în ziua în care se efectuează plata (exclusiv).

(6) Rata dobânzii și nivelul dobânzilor penalizatoare pot fi modificate periodic de către Banca, în funcție de evoluția pieței financiare bancare, cu excepția situațiilor în care legea prevede altfel, și devin aplicabile pentru Client în termen de două luni de la afișarea la sediile unităților teritoriale ale Bancii sau pe pagina de Internet a Bancii. În această perioadă, Clientul are posibilitatea de a notifica Banca cu privire la neacceptarea respectivelor modificări având dreptul să denunțe unilateral prezentele CGA înainte de data propusă pentru aplicarea modificărilor. În caz contrar se consideră că, Clientul a acceptat modificările propuse.

(7) Modificările ratei dobânzii sunt aplicabile imediat și fără nicio notificare în acest sens către Client, în cazul în care aceste modificări sunt mai avantajoase pentru Client.

#### **3.5.2. Comisioane, taxe și cursul de schimb valutar**

(1) Comisiunile, spezele și taxele percepute Clientului pentru produsele și serviciile solicitate de Clienti și oferite de banca, vor fi cele standard precizate în „Tarife și comisioane” și făcute publice, cu excepția situațiilor în care Banca și Clientul au acordat alte niveluri ale acestora, în mod separat, în scris.

(2) Operațiunile bancare speciale/ suplimentare, precum și cele care nu sunt prevăzute în tarifele Bancii, se taxează suplimentar prin asimilarea cu operațiuni asemănătoare sau, în cazul în care nu se pot asimila, prin negociere cu Clientul solicitant al serviciului respectiv.

(3) Banca este îndreptățită să modifice comisioanele, spezele și taxele în orice moment, în condițiile legii și în conformitate cu contractele încheiate cu clienții. Modificările vor fi aduse la cunoștința Clientului prin publicarea pe site-ul bancii sau prin afișarea în unitățile teritoriale ale bancii, cu cel puțin două luni înainte de data propusă pentru aplicarea acestora. Banca consideră noile tarife și comisioane ca fiind acceptate de către Client dacă acesta nu notifică în scris Banca, înainte de data propusă pentru intrarea lor în vigoare, cu privire la neacceptarea modificărilor.

(5) Dacă nu se prevede altfel, comisioanele și taxele se vor calcula folosind cursul de schimb al Bancii valabil la data efectuării conversiei în vederea debitării contului.

(6) Clientul va asigura existența în cont a disponibilităților banesti necesare achitării contravalorii dobânzilor, comisioanelor și spezelor bancare percepute de Banca, așa cum sunt acestea stabilite și făcute publice de către Banca.

### **3.6. Comunicări/informări ale Bancii către Client**

(1) Clientul, pe perioada derulării relațiilor contractuale, are dreptul să solicite și să primească asistența și informații cu privire la prevederile prezentelor CGA, precum și orice alte informații referitoare la produsele și serviciile oferite de Banca.



(2) Modalitatea de informare a Clientului respectiv, prin afisare pe site-ul Bancii, pe suport hartie, la ghiseu, SMS, pe e-mail, in scris la adresa de corespondenta furnizata Bancii se stabileste prin completarea corespunzatoare a Cererii de intrare in relatia de afaceri cu Banca.

(3) Comunicarile/notificarile scrise ale Bancii vor fi considerate valabile incepand cu a doua zi lucratoare:

a) de la data primirii, daca au fost remise personal;

b) de la data mentionata pe confirmarea de primire in posesia expeditorului, daca au fost trimise prin scrisoare recomandata cu confirmare de primire, inclusiv in cazul in care scrisoarea este returnata expeditorului, sau la data mentionata pe plic la returnare, dupa caz;

c) de la data trimiterii e-mailului, daca au fost trimise prin e-mail.

(4) Banca nu isi asuma nici o responsabilitate in ceea ce priveste efectele si consecintele decurgand din intarzierea, nereceptionarea, deteriorarea, pierderea sau din alte erori de transmitere a mesajelor, scrisorilor sau documentelor, inclusiv a celor ce se refera la operatiuni de decontare inter si intra bancare.

### **3.7. Comunicarea de instructiuni si solicitarea de informatii - din partea Clientului**

(1) Clientul poate da instructiuni Bancii fie prin prezentarea la sediile Bancii, fie prin utilizarea altor mijloace de comunicare sau de transfer de date convenite cu Banca. Clientul va utiliza mijloacele de comunicare si de transfer de date acceptate de Banca in conformitate cu instructiunile Bancii.

(2) Orice comunicari, instructiuni si solicitari adresate de catre Client Bancii, trebuie sa se faca in scris, purtand semnaturile corespunzatoare si sa fie in concordanta cu procedurile si formularele cerute de Banca. In caz contrar, Banca isi rezerva dreptul de a nu lua in seama comunicari, instructiunile si solicitarile care nu sunt conforme cu cele mentionate anterior.

(3) Banca nu va primi si nu va executa nici o instructiune prin fax sau prin telefon de la Client inainte de semnarea unui acord privind tranzactiile pe cont prin intermediul instructiunilor telefonice sau prin fax.

(4) Toate instructiunile sau ordinele de orice natura adresate Bancii trebuie sa fie clare. Modificarile, confirmarile sau repetarile unor ordine anterioare, trebuie evidentiatae distinct.

(5) Toate notificarile si documentele din partea Clientului catre Banca vor fi trimise acesteia in cadrul programului de lucru cu clientii si vor fi considerate primite de catre Banca de la Client la momentul in care acestea au fost inregistrate de intrare in Banca, daca nu se prevede altfel in prezentele CGA sau in contractele specifice. Comunicarile si documentele remise dupa ora 15.00 se considera primite si se inregistreaza cu data zilei lucratoare bancare urmatoare.

(6) Formularele, mijloacele de comunicare si de transfer de date pe care Banca le-a pus la dispozitia Clientului trebuie pastrate si folosite de Client cu grija si in conformitate cu reglementarile Bancii.

(7) In cazul in care Clientul descopera orice neregularitate cum ar fi pierderea, furtul sau intrebuintarea gresita a acestor formulare, mijloace de comunicare sau transfer de date, acesta va informa Banca fara intarziere. Consecintele utilizarii necorespunzatoare a formularelor, mijloacelor de comunicare sau transfer de date vor fi considerate pe raspunderea si pe riscul Clientului. Banca va fi obligata sa remedieze doar imperfectiunile mijloacelor de comunicare sau transfer de date furnizate de Banca Clientului.

(8) Clientul poate solicita informatii despre contul sau, prin telefon in baza unei parole, comunicata bancii prin completarea Cererii de achizitionare produse si servicii bancare.

(9) Convorbirile telefonice purtate cu Banca de catre Client sau imputernicitii acestuia pot fi inregistrate in vederea asigurarii unui nivel maxim de siguranta a tranzactiilor ordonate Bancii/efectuate de catre Banca si vor putea fi folosite ca o dovada a tranzactiilor ordonate/efectuate. Prin semnarea prezentelor CGA, Clientul isi exprima acordul expres cu privire la cele mentionate anterior.

### **3.8. Relatia cu tertii**

(1) Clientul intelege si accepta faptul ca serviciile Bancii pot fi efectuate de una sau mai multe companii afiliate Bancii sau de catre orice alta companie terta specializata sau de catre subcontractanti ai acestor companii.

(2) Banca nu va fi raspunzatoare fata de Client pentru alegerea si/sau activitatea acestor terte parti, daca Banca nu a actionat cu rea intentie sau nu a manifestat o grava neglijenta in selectarea terței parti.

## **4. FUNCTIONAREA CONTULUI**

(1) Banca accepta utilizarea contului in scopul efectuării de depuneri si retrageri numerar, de transferuri interbancare si intrabancare, incasarea si plata instrumentelor de debit si altor instrumente valabile de plata, efectuarea schimburilor valutare, constituirea depozitelor si alimentarea conturilor de economii.

(2) Banca efectueaza in contul curent al Clientului operatiunile dispuse de acesta, in limita disponibilitatilor existente in cont, cu respectarea regulilor si uzantelor bancare si a legislatiei in vigoare. Neasigurarea

disponibilului, în contul curent indicat de Client pentru a fi debitat, atrage după sine refuzul Bancii de a da curs ordinului acestuia.

(3) Banca va permite efectuarea de operațiuni pe contul Clientului doar dacă acestea sunt autorizate. Se consideră autorizate operațiunile pentru efectuarea cărora Clientul și-a exprimat consimțământul în scris prin semnarea documentelor de către persoanele autorizate să efectueze operațiuni pe cont și în limita mandatului dat de către Client, conform specimenului de semnături depus la Banca.

(4) Clientul are obligația de a prezenta formularele/documentele dactilografiate sau completate cu pix de culoare albastră sau neagră, fără corecturi sau ștersături, în original, în conformitate cu uzanțele și reglementările legale în vigoare.

(5) Instrucțiunile de orice tip (incasări, plăți etc.) se pot recepționa de către Banca, în vederea executării acestora (creditații/ debitații) pe/din conturile Clientului, numai în zilele lucrătoare, în timpul programului de lucru cu publicul și cu respectarea orelor limită (cut-off-time) pentru fiecare tip de instrucțiune, așa cum sunt aduse la cunoștință Clientului de către Banca.

#### **4.1. Incasări / plăți**

(1) Pe durata relațiilor de afaceri, Banca este abilitată să opereze incasări și plăți în/din conturile Clientului în conformitate cu instrucțiunile primite de la acesta .

(2) Elementele obligatorii pentru un ordin de plată sunt:

(a) identificarea ca ordin de plată;

(b) identificarea platitorului, prin nume/denumire, adresă (inclusiv țară), cont - codul IBAN al contului acestuia deschis la Banca sau doar prin nume/denumire, adresă și CNP în cazul în care platitorul nu are cont deschis la Banca;

(c) identificarea beneficiarului, prin nume/denumire, adresă, cont - codul IBAN al contului acestuia deschis la Banca beneficiarului și codul BIC al băncii acestuia sau prin nume/denumire, adresă și CNP/CUI în cazul în care beneficiarul nu are cont deschis la Banca;

(d) identificarea băncii beneficiarului, prin denumirea și codul BIC;

(e) suma și valuta tranzacției;

(f) data emiterii ordinului de plată, care trebuie să fie unică, posibilă și certă;

(g) elementul sau elementele care să permită verificarea autenticității ordinului de plată de către Banca platitorului;

(h) modalitatea de suportare a comisioanelor (OUR, BEN, SHA);

(i) orice detalii de plată/informații suplimentare pe care platitorul dorește să le transmită beneficiarului, inclusiv documentele care stau la baza efectuării tranzacției.

(j) mențiunea „urgent” reprezintă ordinul expres al Clientului platitor către Banca pentru a executa transferul într-un termen mai scurt față de termenul consacrat procesării obișnuite acestei operațiuni și cu respectarea termenului de primire stabilit de Banca.

(k) semnatura platitorului conform specimenului de semnături depus în bancă.,

(3) Banca poate accepta operațiuni de plată instructate de Client dacă sunt îndeplinite următoarele :

(a) Clientul a menționat Codul unic de identificare în vederea executării corecte a ordinelor de plată;

(b) Soldul contului permite executarea plății (acoperind atât valoarea plăților cât și a comisioanelor aferente) și nu este indisponibilizat; Banca va evidenția separat valoarea totală a operațiunii de plată și comisioanele/taxele percepute;

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

(d) nu există motive rezonabile pentru Banca să pună la îndoială de autenticitatea ordinului de plată în ceea ce privește proveniența, conținutul sau semnăturile;

(e) plată este în conformitate cu legile aplicabile, regulamentele și practicile bancare și Clientul nu a încălcat angajamentele față de Banca, iar ordinul de transfer nu cauzează Băncii vreun prejudiciu.

(4) 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 acestuia, efectuând plată în contul indicat în instrucțiunea de plată.

(5) Ordinul de plată este considerat ca fiind corect executat în ceea ce privește beneficiarul plății specificat prin codul unic de identificare, dacă ordinul este executat în conformitate cu codul unic de identificare furnizat de Client. În cazul în care codul unic de identificare furnizat de Client este incorect, banca nu răspunde pentru neexecutarea sau executarea defectuoasă a operațiunii de plată.

(6) Înainte de inițierea operațiunii de plată, Banca trebuie să informeze clientul cu privire la toate comisioanele, precum și la cursul de schimb care urmează a fi utilizat în operațiunea de plată. Clientul acceptă serviciul de conversie monetară pe baza acestor informații.

(7) Acceptarea de către Banca a instrucțiunilor de plată sau a altor operațiuni solicitate de către Client se va face în condițiile respectării termenului limită stabilit de Banca pentru procesarea lor.

- (8) Momentul primirii unui ordin de plata reprezinta momentul în care acesta este considerat acceptat de catre Banca, aceasta obligandu-se sa execute serviciul de a transfera fondurile corespunzatoare sumei prevazute în ordinul de plata, la termenele în conditiile dispuse de emitent prin ordinul de plata respectiv. Clientul este de acord cu faptul ca semnatura si stampila Bancii aplicata pe ordinul de plata pe suport de hartie nu reprezinta acceptarea in vederea executarii, ci doar atesta receptionarea de catre Banca a acestuia.
- (9) In situatia in care, momentul primirii ordinului de plata este dupa ora limita stabilita de Banca, orice instructiune se considera primita in urmatoarea zi lucratoare.
- (10) In cazul in care Clientul si Banca convin ca executarea ordinului de plata sa se realizeze intr-o anumita zi, sau la sfarsitul unei perioade sau in ziua in care Clientul a pus fondurile la dispozitia Bancii, momentul primirii este considerat ziua convenita. In cazul in care ziua convenita nu este o zi lucratoare, Banca va considera instructiunea primita in urmatoare zi lucratoare.
- (11) Termenul limita de primire (cut-off time) a documentelor in baza carora va efectua tranzactiile ordonate de Client va fi facut public prin afisarea lui la ghiseele si pe site-ul bancii.
- (12) In cadrul relatiilor de afaceri, clientul accepta ca Banca este indreptatita sa efectueze, transferurile ordonate de Client prin retea sa de banci corespondente si/sau case/sisteme de compensare, in functie de politica Bancii si reglementarile in vigoare, Banca nefiind responsabila pentru actiuni sau omisiuni ale corespondentilor sai.
- (13) Banca este exonerata de raspundere in situatia intarzierii primirii avizelor de creditare de la bancile partenere cauzate de sarbatorile legale, de circuitul bancar extern sau de orice alte cauze neimputabile Bancii.
- (14) La platile in valuta, Clientul platitor poate alege modul de comisionare folosit in tranzactia respectiva (SHA/OUR/ BEN).
- (15) Clientul a luat la cunostinta si a agreeat faptul ca, fara nici o notificare prelabila a sa, Banca este indreptatita sa schimbe modul de suportare al comisioanelor in SHA si sa execute in consecinta instructiunile de plata, daca:
- (a) moneda platii este moneda unui stat membru a Spatiului Economic European;
  - (b) contul beneficiarului platii, indicat de Clientul platitor in ordinul de plata, apartine unei banci/ sucursale/ institutie localizata intr-un stat membru din Spatiul Economic European/ Uniunea Europeana;
  - (c) Clientul nu a ales ca mod de suportare al comisioanelor SHA sau nu a specificat in nici un fel modul de suportare al comisioanelor.
- (16) Platile ordonate de Client sunt efectuate in moneda de schimb convenita de comun acord intre parti.
- (17) Data valutei la care se face debitarea contului Clientului nu va fi anterioara momentului in care suma care face obiectul operatiunii de plata este debitata din cont.
- (18) Incasarile/platile se efectueaza in conformitate cu instructiunile primite in mesajul SWIFT/formularul de plata. Valuta creditarii/debitarii contului clientului va fi implicit in valuta stipulata in formularul de plata.
- (19) In cazul in care Clientul furnizeaza informatii suplimentare in ordinul de plata, Banca raspunde numai pentru executarea operatiunilor de plata, in conformitate cu codul unic de identificare furnizat de Client. Instructiunile speciale care apar pe ordinul de transfer cu privire la modul de utilizare a banilor privesc numai beneficiarul transferului si nu sunt adresate Bancii.
- (20) Decontarile sunt ferme si irevocabile. exceptie facand debitările directe (Direct Debit, Standing Order) care pot fi revocate de Platitor, cel tarziu la sfarsitul zilei lucratoare care preceda ziua convenita pentru debitarea contului printr-o solicitare scrisa.
- (21) In cazul in care Clientul solicita revocarea ordinului de plata ulterior momentului primirii, Banca nu poate garanta revocarea instructiunii si returnarea fondurilor implicate in tranzactie, insa va depune toate eforturile in acest sens. Banca are dreptul sa perceapa un comision de revocare mentionat in Termeni si Conditii.
- (22) Inregistrarea incasarii oricarei sume de bani in favoarea Clientului se efectueaza in contul acestuia in ziua primirii incasarii si conform orei limita de efectuare a operatiunilor, respectand data de valuta instructata, cu exceptia cazurilor in care Banca a agreeat altfel in scris cu Clientul.
- (23) In cazul incasarilor, identificarea si creditarea contului Clientului persoana fizica autorizata in calitate de beneficiar al fondurilor se va face exclusiv conform codului IBAN mentionat de platitor in mesajul SWIFT receptionat.
- (24) Pentru incasarea oricarei sume de bani, in cazul in care Clientul si-a transferat conturile de la o unitate teritoriala la o alta unitate teritoriala, Banca va credita contul Clientului in baza Codului sau unic de identificare corespunzator.
- (25) Clientii rezidenti au obligatia sa completeze formularul Declaratie de Incasare Externa (DIE) pentru orice incasare de la nerezidenti, a carei valoare este egala ori mai mare de 50.000 euro sau echivalent la data incasarii si sa-l depuna la Banca, in cel mult 10 zile calendaristice de la creditarea conturilor lor, conform prevederilor legale in vigoare.
- (26) Banca nu isi asuma nici o responsabilitate cu privire la incasarile/platile in valuta in urmatoarele cazuri:

a) suspendarea platilor, moratoriu asupra platilor sau sechestrarea sumelor de bani de catre agentul incasator strain, de catre terte parti aflate in relatie cu agentul incasator sau de catre autoritatile din tara acestuia;

b) daca beneficiarul refuza incasarea;

c) lipsa informatiilor necesare pentru procesarea operatiunii.

(27) Daca ordonatorul/beneficiarul unei plati/incasari nu poate fi identificat in mod exact, acestuia i se va solicita prezentarea catre Banca a tuturor datelor de identificare necesare in vederea procesarii tranzactiei.

(28) În cazul în care Banca refuza executarea unui ordin de plata, refuzul si, daca este posibil, motivele refuzului, precum si procedura de remediere a oricaror erori de fapt care au condus la refuz sunt notificate Clientului, daca acest lucru nu este interzis prin alte prevederi legislative relevante. Notificarea va fi transmisa de Banca Clientului, în modul convenit, în cel mai scurt timp si, în orice situatie, in termenii specificate în prezentele CGA.

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

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

(32) Banca este responsabila in fata Clientului pentru orice costuri cauzate, inclusiv pentru eventualele dobanzi aplicate acestuia, ca urmare a neexecutarii sau executarii defectuoase a ordinului de plata.

(33) Banca este exonerata de raspunderea de mai sus in urmatoarele situatii:

a) operatiunea nu a fost executata sau a fost executata defectuos ca urmare a furnizarii de catre Client a unui cod unic de identificare incorect;

b) operatiunea nu a fost executata sau a fost executata defectuos ca urmare a unor împrejurari anormale și neprevazute, în afara controlului persoanei care le invoca și ale caror consecinte nu ar fi putut fi evitate în pofida tuturor diligentei în acest sens sau în cazul în care Banca sau alt prestator de servicii este obligat sa respecte alte dispozitii legislative.

(34) Sumele in valuta vor fi supuse, de drept si imediat, tuturor efectelor prevederilor statutare si legale aplicabile in tarile valutelor in cauza si/sau in tarile bancilor corespondente care opereaza cu aceste valute si/sau Romania, tuturor masurilor luate de autoritatile din tarile respective si tuturor cazurilor de „forta majora” care pot sa apara.

(35) Banca nu va fi tinuta responsabila pentru nicio consecinta care aduce prejudicii Clientului si care poate decurge din imprejurarile mentionate la paragraful de mai sus, in special daca situatia astfel aparuta poate cauza disparitia, deprecierea, indisponibilitatea temporara totala sau partiala a acestor active in tarile in cauza.

(36) Banca poate solicita clientului documente justificative pentru tranzactiile efectuate. In cazul refuzului clientului de a prezenta documente justificative Banca poate refuza efectuarea tranzactiei si poate solicita inchierea relatiei de afaceri cu clientul respectiv.

(37) Banca poate retine temporar sume incasate de catre client, fara a credita contul acestuia, in baza dispozitiilor legale privind lcombaterea si prevenirea spalarii banilor si a finantarii terorismului. Bancii putand ai fi solicitate sechestrarea sau transferul unor astfel de sume de catre organe si organisme abilitate. Banca nu poate fi facuta raspunzatoare pentru prejudicii cauzate de retinerea temporara a sumelor

(38) Banca va putea sa ia orice masuri pe care le considera necesare in relatia cu Clientul, in vederea respectarii dispozitiilor legale in materia prevenirii si combaterii spalarii banilor si finantarii terorismului. Clientul este obligat sa prezinte Bancii, ori de cate ori aceasta considera necesar, orice documente si/sau declaratii considerate necesare pentru justificarea operatiunilor derulate prin Banca si/sau determinarea situatiei reale a Clientului.

(39) Banca isi rezerva dreptul de a refuza efectuarea tranzactiilor ordonate de Client/ de a inceta relatiile cu clientul in cazul unor declaratii false sau daca are suspiciuni cu privire la realitatea celor declarate sau documentelor furnizate de client, precum si in cazul în care tranzactiile au fost ordonate fara respectarea normelor interne ale Bancii si/sau ale prevederilor legale în vigoare.

#### **4.2. Operatiuni pe cont fara acceptul Clientului**

(1) Banca are dreptul, fara permisiunea clientului:

a) sa efectueze operatiuni pe cont in baza unui titlu executoriu emis de catre un organ de executare;

b) sa blocheze conturile, inclusiv conturile curente la care sunt atasate carduri, in baza unui document emis de catre organele abilitate conform legii;

c) sa efectueze plati pentru datorii scadente si pentru alte angajamente asumate anterior de catre Client fata de Banca;

d) sa efectueze stornarile operatiunilor efectuate eronat de catre Banca precum si ale celor efectuate cu mentiunea „sub rezerva” (cu documente justificative la extras);

e) sa efectueze operatiuni in orice alte cazuri prevazute de lege.

(2) Banca va avea dreptul sa debiteze/sa crediteze contul Clientului cu sume (inclusiv dobanzile aferente), ca urmare a sesizarilor primite din partea platitorului, a prestatorului de servicii de plata al platitorului, a adevaratului beneficiar sau in urma constatarii erorii de catre Banca. In cazul in care contul Clientului este creditat din eroare de catre Banca cu orice suma, Clientul este obligat sa notifice Banca imediat ce a luat cunostinta de orice astfel de creditare incorecta. Clientul va pastra acea suma pentru Banca si nu va avea dreptul sa retraga, sa transfere sau sa dispuna in orice mod, in totalitate sau in parte, de respectiva suma. In cazul in care Clientul incalca obligatia astfel asumata, acesta se obliga sa ramburseze de indata Bancii suma respectiva si sa despagubeasca Banca pentru orice pierdere suferita ca urmare a acestui fapt de catre Banca.

(3) Banca va avea dreptul de a percepe Clientului comisioane si speze bancare pentru plata serviciilor sale, conform „Tarife si comisioane” sau oricaror alte intelegeri scrise agreeate intre parti. Banca este autorizata irevocabil si neconditionat sa debiteze conturile Clientului cu sume reprezentand comisioane, dobanzi, sau alte datorii ale Clientului fata de Banca, fara a fi necesara permisiunea prealabila a Clientului.

(4) Banca poate compensa soldurile active si pasive ale tuturor conturilor deschise de client. In acest caz, daca se debiteaza un cont al clientului denominat intr-o alta valuta decat valuta datoriei catre Banca, aceasta va efectua schimbul valutar utilizând cursul de schimb al Bancii valabil la data efectuării schimbului.

#### **4.3. Depuneri / Retrageri de numerar**

(1) Pe durata relatiilor de afaceri, Banca este irevocabil si neconditionat mandatata de catre Client sa accepte depuneri de numerar pentru Client si sa crediteze contul curent al acestuia cu suma respectiva.

(2) Clientul va putea dispune de sumele aflate in contul sau prin retrageri de numerar, in conditiile legii. Pentru retragerile in numerar care depasesc anumite sume pe care Banca le poate stabili, Clientul trebuie sa anunte Banca cu o (1) zi lucratoare inainte de retragere.

(3) Depunerile in numerar efectuate in numele Clientului inclusiv de catre acesta, in contul acestuia, vor fi creditate si remunerate cu rata corespunzatoare de dobanda din ziua depunerii, conform „Tarife si Comisioane”. Depunerile de numerar efectuate in zile lucratoare nebancale se proceseaza cu data de valuta aferente urmatoarei zile lucratoare bancare.

(4) Consimtamantul Clientului privind efectuarea operatiunii este dat prin semnarea documentelor de depunere/ridicare numerar de catre persoanele autorizate sa efectueze operatiuni pe cont si in limita mandatului dat de catre Client.

(5) Clientul mandateaza Banca irevocabil si neconditionat sa accepte depuneri de numerar in contul acestuia, inclusiv din partea unor terte persoane, identificarea acestora facandu-se pe baza actelor de identitate. Clientul / deponentul sunt direct raspunzatori pentru aceasta operatiune din punct de vedere al legislatiei romane in vigoare, precum si pentru prezentarea documentelor si/sau declaratiilor considerate necesare pentru justificarea depunerilor de numerar.

#### **4.4. Executarea ordinelor de vanzare /cumparare valute straine**

(1) Banca executa ordinele de cumparare si vanzare de devize si valute straine in conformitate cu legile si reglementarile emise de Banca Nationala a Romaniei in aceasta privinta.

(2) Banca este autorizata sa execute tranzactii de schimb valutar (vanzare/cumparare de valute) fara permisiunea Clientului, in urmatoarele situatii:

a) pe baza unei hotarari judecatoresti definitive si executorii sau pe baza unui alt titlu, in conformitate cu prevederile legii.

b) pentru acoperirea unor dobanzi, speze, comisioane sau alte debite inregistrate de Client fata de Banca.

(3) Daca legea nu prevede altfel, in relatiile de afaceri cu Clientii, Banca va utiliza propriile sale rate de schimb valabile la data tranzactiei. Aceste rate vor fi comunicate Clientilor prin afisarea la sediile Bancii, precum si prin alte mijloace specifice (Reuters, Internet etc.).

(4) Banca isi rezerva dreptul de a nu da curs solicitarii de anulare a unui schimb valutar daca tranzactia initiala a fost efectuata in baza unei negocieri agreeate cu clientul printr-o convorbire telefonica inregistrata a Bancii sau pe baza unei instructiuni scrise a clientului.

#### **4.5. Instrumente de debit (cec, cambie, bilet la ordin)**

(1) Banca va elibera Clientului file cec in conformitate cu prevederile legale/reglementari interne si daca acesta nu se regaseste in baza de date a Centralei Incidentelor de Plati (CIP) cu incidente majore la plata.

(2) Banca primeste in vederea remiterii spre incasare sau acceptarii si decontarii, instrumente de debit in format nou si in format vechi (doar in limita exceptiilor stipulate de cadrul legal).

(3) Clientul este direct raspunzator de completarea corecta a instrumentului de debit si a documentelor aferente acestuia (borderou, document justificativ, etc).

(4) Pentru a nu se expune pierderii dreptului de regres, Clientul trebuie sa prezinte instrumentele de debit spre incasare tinand cont de termenele si circuitul de decontare in vigoare.

(5) Pentru instrumentele de debit emise, Clientul trebuie sa asigure disponibilul incepand cu data emiterii in cazul cecurilor si incepand cu data scadentei in cazul cambiilor si biletelor la ordin.

(6) Banca poate, la cererea Clientului si la libera sa alegere, sa crediteze conturile Clientului cu sume reprezentand valoarea partiala sau integrala a instrumentelor de debit prezentate ei pentru incasare, inainte de incasarea propriu-zisa, doar daca intre Banca si Client este semnat un contract de credit in acest sens care reglementeaza modul de lucru si conditiile de derulare.

(7) Clientul se obliga sa restituie Bancii toate biletele la ordin, cambiile si cecurile barate la solicitarea acesteia. Clientul este singurul responsabil pentru utilizarea acestor instrumente de plata din momentul primirii notificarii pentru restituirile acestora transmisa de Banca sau din momentul incetarii relatiilor contractuale cu Banca.

(8) Clientul are obligatia de a informa Banca, in scris, asupra furtului/distrugerii/pierderii/anularii instrumentelor de debit in aceeasi zi sau in ziua bancara lucratoare urmatoare.

(9) Neasigurarea fondurilor necesare pentru efectuarea platii va genera refuzul la plata conform legislatiei in vigoare, precum si raportarea incidentului de plata la Centrala Incidentelor de Plati (CIP).

(10) In absenta altor instructiuni, Banca poate prezenta cambiile, biletele la ordin ajunse la maturitate, depuse cu titlu de garantare/garantie, si poate sa le protesteze in caz de neplata, si in acest scop poate emite instructiuni, in timp util, cu privire la valorile de incasat in strainatate.

(11) Clientul este de acord ca Banca sa transmita/transporte instrumente de plata prin posta/curierat, exonerand Banca de orice fel de raspundere in caz de pierdere/furt/distrugere/falsificare pe timpul transportului acestora

(12) Banca poate decide, in mod unilateral, retragerea filelor de cecuri barate si/sau a cambiilor, biletelor la ordin, in conditiile nerespectarii prezentelor CGA, precum si a oricaror acorduri incheiate cu banca, sau in situatia incalcarii legislatiei in vigoare.

#### **4.6. Tranzactii cu instrumente de plata (Carduri)**

(1) Emiterea si acceptarea in reseaua proprie de ATM-uri si POS-uri a cardurilor MasterCard si Visa se face in stricta conformitate cu regulile si reglementarile specifice organizatiilor MasterCard Worldwide, respectiv Visa Europe, a reglementarilor interne in vigoare aplicabile.

(2) Banca poate decide, in mod unilateral, retragerea instrumentelor de plata in conditiile nerespectarii clauzelor stipulate in contractul specific, a prezentelor CGA, precum si a oricaror acorduri incheiate cu Banca, sau in situatia incalcarii legislatiei in vigoare.

#### **4.7. Depozite**

(1) Depozite: disponibilitatile banesti ale Clientilor aflate in conturi speciale, care la anumite termene stabilite pot fi transformate in lichiditate si pentru care, la scadenta, deponentul primeste o dobanda.

(2) La cererea Clientului, Banca poate constitui depozite, in moneda nationala sau in valuta, pentru suma si termenul indicate de Client in Contractul de depozit, in conformitate cu reglementarile interne in vigoare.

(3) Pentru depozite, banca va practica nivelul de dobanda conform caracteristicilor produsului si va credita contul Clientului, cu dobanda aferenta depozitelor constituite, potrivit conditiilor contractuale.

(4) Depozitele constituite sunt garantate in conditiile si limitele prevazute de normele legale.

#### **4.8. Conturi de economii**

(1) La cererea Clientului, Banca poate deschide conturi de economii, in moneda nationala sau in valuta, pentru suma si termenele aferente fiecarui produs in parte, in conformitate cu reglementarile interne in vigoare.

(2) Pentru conturile de economii, banca va practica nivelul de dobanda conform caracteristicilor produsului si va credita contul Clientului, cu dobanda aferenta conturilor de economii, potrivit conditiilor contractuale.

(3) Conturile de economii sunt garantate in conditiile si limitele prevazute de normele legale.

#### **4.9. Tranzactii la termen (forward)**

(1) Tranzactiile la termen se executa in baza unor contracte incheiate intre Client si Banca.

(2) Banca este in drept sa solicite Clientului, intr-o perioada rezonabila de timp inainte de data scadenta a respectivei tranzactii forward, o confirmare a faptului ca sumele detinute de catre Client vor fi primite in contul sau deschis la Banca in perioada de timp agreata cu Banca. In cazul in care o asemenea confirmare nu este transmisa Bancii si exista circumstante din care rezulta ca acesta nu isi va respecta obligatiile, Banca va fi indreptatita sa inchida tranzactia forward, la cel mai bun pret, chiar inainte de data scadenta.

#### **4.10. Acordarea de credite**

(1) Banca poate acorda Clientului credite, conform reglementarilor proprii de creditare.

(2) Creditul se acorda in baza unui contract incheiat cu Clientul.

(3) La cererea Clientului, Banca poate emite Scrisori de Garantie (L/G), in conformitate cu legislatia in vigoare si cu reglementarile interne.

#### **4.11. Servicii de colectare, livrare si depozitare**

(1) La cererea Clientului, Banca poate furniza servicii de colectare și livrare de numerar. Banca va suporta riscul doar din momentul în care numerarul va fi livrat de transportator la sediile sale. Banca nu va suporta riscul transportului, cu excepția cazurilor în care există încheiat un contract special cu Clientul.

(2) În cazurile în care, la cererea Clientului, Banca oferă Clientului servicii de depozitare de valori mobiliare, Banca va suporta riscul doar din momentul în care valorile mobiliare sunt aduse în sediile Bancii.

(3) Clientul va suporta riscul pentru orice numerar, valori mobiliare sau alte documente predate de către Banca acestuia, la sediile Bancii.

#### **4.12. Expedierea de hârtii de valoare**

(1) Dacă Banca nu primește instrucțiuni contrare în scris, poate ca, la alegerea sa și în conformitate cu uzanțele bancare, să expedieze valorile, documentele, garantate sau negarantate, pe riscul Clientului, cu scrisoare recomandată sau prin trimitere prin poșta cu valoare declarată la valoare mică.

#### **4.13. Garantii**

(1) În vederea garantării angajamentelor de plată de orice formă, Banca are dreptul să solicite Clientului să constituie garanții în favoarea sa sau să suplimenteze garanțiile constituite, în baza unui contract semnat între părți.

(2) Clientul este obligat să păstreze în siguranță toate bunurile care au fost aduse în garanție în favoarea Bancii.

(3) Toate costurile și cheltuielile efectuate pentru înregistrarea, asigurarea, administrarea și valorificarea garanțiilor, cu titlul de exemplu, fără a se limita la: taxele de înregistrare/radiere la Arhiva Electronică de Garanții Reale Mobiliare/Oficiul de Cadastru și Publicitate Imobiliară, primele de asigurare, comisiile de mediere și taxele juridice și de timbru, vor fi suportate de către Client, dacă nu este agreat expres în mod diferit între părți. Banca este autorizată în mod expres să debiteze oricare din conturile clientului pentru plata acestor costuri, privind înregistrarea, menținerea, administrarea, asigurarea și valorificarea garanțiilor.

#### **4.14. Decontarea impozitelor datorate de Client statului român**

(1) Banca va deconta impozitele în concordanță cu regimul juridic aplicabil în România, având în vedere tratatele internaționale privind dubla impunere, în condițiile în care Clientul dovedește Bancii că a respectat legislația în domeniu.

(2) Banca se obligă să rețină din dobândă brută și să vireze la bugetul de stat, impozitul pe dobândă în conformitate cu cerințele legislației în vigoare.

## **II. CONTRACTE - PRODUSE ȘI SERVICII BANCARE**

### **1. CONTUL DE ECONOMII (Saving Account)**

#### **1.1. Obiectul contractului**

(1) Contul de Economii este un cont curent destinat economisirii, pentru deschiderea căruia este necesară existența unui cont curent în aceeași valută, fiind purtător de dobândă aplicabilă la soldul zilnic, dobândă stabilită în funcție de tranșe valorice.

(2) Suma inițială: prima sumă ce urmează a fi transferată, prin debitare automată, din contul curent deschis în aceeași monedă, în Contul de Economii.

(3) Deschiderea Contului de Economii se va efectua după semnarea prezentului contract, a Cererii de inițiere a relației de afaceri cu Banca, a Cererii de achiziție produse și servicii bancare și este condiționată de alimentarea Contului de Economii de către Titular cu suma inițială, prin debitarea acestei sume din contul curent deschis în aceeași monedă ca cea în care se dorește Contul de Economii.

(4) Contul de Economii poate fi deschis în oricare din monedele: RON, EUR, USD.

(5) Operațiuni permise în Contul de economii:

(a) operațiuni de alimentare a contului se pot efectua prin depunere numerar direct în Contul de Economii și/sau transferuri de fonduri intra sau interbancare (transfer de sume din contul curent deschis la CABR, transfer de sume din conturi deținute în alte bănci etc.);

(b) operațiuni de plăți din cont se pot efectua prin retragere numerar direct la casierie și /sau transfer de fonduri intra sau interbancare;

(c) schimb valutar.

Operațiunile prevăzute la aliniatele a) și b) se pot efectua numai în moneda aferentă contului de economii.

(6) Rata dobânzii este variabilă, fiind stabilită în funcție de cotațiile ROBOR (RON), EURIBOR (EUR) și LIBOR (USD) și se aplică la soldul curent al Contului de Economii, pe tranșe valorice;

(7) Dobânda se capitalizează în Contul de Economii în ziua de 25 a fiecărei luni calendaristice și este calculată prin aplicarea ratei dobânzii la soldul zilnic, luând în considerare rata dobânzii aferentă intervalului în care se încadrează soldul. Dobânda virată în contul de economii al clientului este reprezentată de suma dobânziilor calculate pentru fiecare tranșă valorică în parte.

(8) Dobanda se calculeaza utilizand o baza de 365 zile, conform urmatoarei formule:  $d = S \times n \times r\% / 365$  (unde: **d** = dobanda calculata, **S** = suma in sold, **n** = nr. de zile, **r** = rata dobanzii).

(9) Banca isi rezerva dreptul de a modifica: soldul minim, nivelul ratelor de dobanda si transele valorice pentru care se aplica un anumit nivel al ratei de dobanda. Modificarile acestor caracteristici ale Contului de Economii vor fi comunicate Clientului prin notificare scrisa, in cazul modificarii transei valorice si/sau a soldului minim necesar, iar in cazul ratelor de dobanda prin afisarea acestora in unitatile teritoriale ale Bancii.

(10) Banca va comunica aceste modificari conform celor anterior mentionate, care vor deveni opozabile astfel:

a) rata de dobanda prin afisarea acestora la sediile unitatilor teritoriale ale Bancii fiind aplicabile de la data afisarii.

b) soldul minim necesar precum si transele valorice prin notificare scrisa, fiind aplicabile in termen de doua luni de la data comunicarii.

Clientul/Imputernicitul si Banca agreeaza ca dovada modificarilor va putea fi facuta conform clauzelor contractuale, putand opta pentru incetarea contractului in cazul in care nu agreeaza noile termene si conditii.

(11) Banca se obliga sa retina din dobanda bruta si sa vireze la bugetul de stat impozitul pe dobanda in conformitate cu cerintele legislative in vigoare.

(12) In cazul inchiderii contului de economii, dobanda datorata si calculata de Banca de la ultima lichidare de dobanda (25 ale lunii) pana la data inchiderii se va vira in contul de economii. Totodata, comisiunile si sumele restante datorate de catre Client Bancii vor fi percepute automat din contul de economii.

(13) Banca nu va percepe comision pentru efectuarea urmatoarelor operatiuni:

a) deschiderea Contului de Economii;

b) inchiderea Contului de Economii;

c) transferul de fonduri din Contul curent in Contul de economii;

d) transferul de fonduri din Contul de economii in Contul curent.

Pentru alte operatiuni Clientul va achita Bancii un comision conform „Tarife si comisioane ale Bancii.

(14) În situatia în care conturile Clientului deschise la Banca sunt indisponibilizate de catre autoritati/ institutii/ persoane abilitate conform legii în acest sens, Banca își rezerva dreptul de a debita orice suma datorata de client autoritatilor/ institutiilor/ persoanelor mai sus mentionate, din conturile de economii constituite în baza prezentului contract. Banca nu va fi considerata raspunzatoare pentru pierderi sau prejudicii de orice natura suportate direct sau indirect de catre client ca urmare a neîndeplinirii obligatiilor sale.

(15) Prevederile prezentului contract se completeaza cu Conditiiile Generale de Afaceri ale Bancii (contractul cadru).

**1.2. Durata contractului** Contractul intra in vigoare la data semnarii acestuia de catre ambele parti, Client si Banca si se incheie pe o perioada nedeterminata.

## 2. CARDUL DE DEBIT

### 2.1. Emiterea si utilizarea cardului

(1) Emiterea si acceptarea in reseaua proprie de ATM-uri si POS-uri a cardurilor MasterCard si Visa se face in stricta conformitate cu regulile si reglementarile specifice organizatiilor MasterCard Worldwide / Visa Europe, si cu reglementarile interne in vigoare aplicabile.

(2) Cardul este și ramane proprietatea Bancii și va fi returnat acesteia la prima sa cerere, imediat și neconditionat, de catre Detinator/Utilizator autorizat, prin persoana desemnata de aceasta.

(3) Obținerea de catre Detinator a dreptului de utilizarea a cardului international de debit MasterCard Standard/ Visa Electron se face prin completarea formularului „Cerere de achizitionare produse si servicii bancare (parte integranta a prezentului contract);

(4) Cardul va fi activat dupa semnarea de catre Detinator/Utilizatorul autorizat a documentului de eliberare al Cardului.

(5) Cardul trebuie sa fie utilizat de catre Detinator numai în concordanta cu prevederile prezentului contract. Orice referire in Contract la Detinator se aplica intocmai și Utilizatorilor autorizati, posesori ai cardurilor suplimentare, cu exceptia prevederilor care, potrivit prezentului contract, sunt aplicabile doar Detinatorului.

(6) Cardul poate fi utilizat pe teritoriul Romaniei pentru operatiuni în RON și pe teritoriul altor tari pentru operatiuni în valuta.

(7) Cardul poate fi utilizat numai: **a)** de persoana pe numele caruia a fost emis; **b)** în perioada de valabilitate inscrisa pe card. Cardul este valabil pana în ultima zi a lunii și anului inscrisa pe card; **c)** pentru plata bunurilor și serviciilor furnizate de profesionistii (comerciantii) care sunt dotati cu terminale electronice POS/ imprinter și care au afisate marcile de acceptare ale cardului, conform limitelor zilnice de utilizare mentionate în Tarife si comisioane; **d)** pentru realizarea de tranzactii pe Internet dupa activarea prealabila a acestei optiuni; **e)** pentru obtinerea de numerar la ghiseele bancilor dotate cu terminale electronice POS și de la automatele bancare (ATM), care au afisate marcile de acceptare ale cardului pana la limita zilnica de retragere de numerar stabilita de Banca; **f)** numai în limita disponibilitatilor din contul curent la care este



atasat cardul; **g)** pentru obtinerea de informatii privind soldul contului curent la care este atasat cardul sau a miniextrasului de cont la automatele Bancii, pe baza PIN-ului.

(8) Cardul nu se va putea utiliza in situatia in care conturile Detinatorului deschise la Banca au fost indisponibilizate in baza unui titlu executoriu, a unei hotarari judecatoresti, a unui sechestr comunicat Bancii de catre o autoritate competenta in acest sens. Intr-o astfel de situatie Contul curent la care este atasat cardul va fi blocat, soldul contului fiind indisponibil.

(9) In scopul evitarii fraudelor si din motive de securitate, Banca poate limita numarul, suma Tranzactiilor si incercarile nereusite de Tranzactii care pot fi facute cu Cardul in orice perioada calendaristica (zi/saptamana/luna), fara notificarea prealabila a Detinatorului. Banca nu este responsabila pentru orice limitare aplicabila de orice alt tert acceptant.

(10) Decontarea tranzactiilor efectuate prin intermediul cardului se va face în conformitate cu termenul prevazut de organizatiile internationale de plati cu carduri: în maximum 10 zile de la data efectuării tranzactiei in cazul retragerilor de numerar de la ATM si respectiv maximum 30 de zile de la data efectuării tranzactiei in cazul tranzactiilor efectuate la profesionisti (comercianti) . Aceasta perioada poate depasi termenul de 30 de zile pentru anumite tipuri de comercianti (hoteluri, agentii de inchiriat masini, etc.).

(11) Banca este indreptatita sa debiteze automat Contul curent la care este atasat Cardul cu suma aferenta respectivelor tranzactii, inclusiv in situatiile in care Detinatorul/Utilizatorul autorizat a efectuat tranzactii care au implicat Cardul sau a folosit numarul Cardului intr-un mod din care nu a rezultat o chitanta, dar a angajat Cardul in tranzactia respectiva.

(12) Orice tranzactie efectuata/acceptata prin Card va fi considerata irevocabila de catre Detinator, prin autorizarea data prin semnarea chitantei aferente tranzactiei sau prin introducerea Codului PIN la ATM/POS, parolei alocate pentru 3D Secure pentru tranzactii pe internet. Detinatorul/Utilizatorul autorizat are obligatia sa semneze chitanta aferenta Tranzactiei, cu aceeași semnatura ca cea existenta pe spatele Cardului si/sau sa utilizeze codul PIN in cazul tranzactiilor care necesita utilizarea acestuia.

(13) Pentru a da curs operatiunii de plata ordonate de catre Detinator/Utilizatorul autorizat, acesta trebuie sa o autorizeze in prealabil, respectiv sa isi exprime consimtamantul pentru executarea respectivei operatiuni. Consimtamantul consta in:

a) Pentru tranzactiile efectuate prin POS - prin semnarea chitantei si/sau prin utilizarea codului PIN, Detinatorul autorizeaza Tranzactia si confirma ca Tranzactia a fost realizata conform vointei sale si ca este de acord cu datele specificate pe chitanta. Detinatorul va pastra chitanta pentru a putea furniza dovezi in cazul aparitiei unor discrepante cu privire la decontarea tranzactiei. Banca nu este responsabila pentru refuzul unui profesionist (comerciant) de a procesa o tranzactie cu Card ordonata in baza unei semnaturi ce nu corespunde semnaturii Detinatorului/Utilizatorului autorizat de pe verso Cardului. La solicitarea Acceptantului, Detinatorul are obligatia sa faca dovada ca este detinatorul de drept si de fapt al Cardului respectiv (ex. prezentarea unui act de identitate valid).

b) In cazul retragerilor de numerar de la dispozitive speciale (ex. ATM) – prin utilizarea codului PIN;

c) In cazul tranzactiilor efectuate fara prezentarea Cardului – prin semnarea documentului transmis de profesionist (comerciant) si/sau comunicarea codului CVV2/CVC2/parolei 3D Secure. Solicitarea de catre Detinatorul/Utilizatorul autorizat de anulare a unei tranzactii nu mai este posibila odata ce aceasta a fost autorizata. 14) Solicitarea de catre Detinator/Utilizator autorizat de anulare a unei tranzactii nu mai este posibila odata ce aceasta a fost autorizata.

(15) Banca nu va fi tinuta raspunzatoare pentru imposibilitatea efectuării de tranzactii cu cardul de catre Detinator /Utilizator autorizat din motive independente de Banca si/sau de contractorii sai.

(16) În cazul utilizării Cardului pentru tranzactii care necesita schimb valutar, Detinatorul autorizeaza Banca sa debiteze automat Contul curent la care este atasat cardul cu contravaloarea tranzactiilor efectuate și ale comisioanelor aferente, si sa efectueze schimbul valutar al sumelor datorate în urma utilizării, la rata de schimb practicata de Banca în ziua decontării tranzactiei.

(17) Valuta de reglare între Banca si Organizatia de carduri este:

a) RON – pentru platile efectuate in RON;

b) USD - pentru tranzactiile internationale efectuate in USD;

c) EUR - pentru toate celelalte tranzactii internationale efectuate in alta valuta decat USD.

(18) In cazul in care valuta originala a tranzactiei este diferita de valuta de decontare a Bancii agreata cu Organizatia de carduri schimbul valutar se va efectua la cursul de decontare al organizatiei de plati cu carduri din ziua respectiva.

(19) Ulterior semnării prezentului Contract si respectiv a formularului de eliberare card, Banca va preda Detinatorului, Cardul si codul PIN aferent, in plic sigilat. La primirea plicului sigilat, Detinatorul/Utilizatorul autorizat va memora Codul PIN si va distruge plicul, avand optiunea schimbarii PIN-ului la ATM Credit Agricole Bank Romania S.A. In situatia in care plicul nu este sigilat, Detinatorul/Utilizatorul autorizat va anunta imediat Banca. In eventualitatea in care Codul PIN nu a fost corect retinut, Detinatorul/Utilizatorul autorizat va anunta Banca in scopul re-emiterii Codului PIN. (20) Banca poate elibera un nou Card

Detinatorului/Utilizatorului autorizat, in conditiile mentionate in prezentul Contract, toate costurile aferente eliberarii acestuia fiind suportate de catre Detinator.

(21) Pentru reinnoirea Cardului, sunt aplicabile conditiile de utilizare in vigoare la momentul reinnoirii.

(22) Detinatorul are posibilitatea atasarii mai multor conturi in valute diferite la cardul de debit, facilitate denumita "Multicurrency". Numarul conturilor curente in valute diferite ce se pot atasa unui card de debit este de maximum 3, respectiv in EUR, USD si RON.

(23) Reguli de decontare ale tranzactiilor efectuate prin intermediul Cardului de debit, prin facilitatea Multicurrency sunt:

a) tranzactiile efectuate in RON se vor debita prioritar din contul de RON, iar in cazul in care nu exista fonduri suficiente, diferenta se va debita din contul de EUR, USD in aceasta ordine;

b) tranzactiile efectuate in EUR sau alte valute cu exceptia USD, se vor debita prioritar din contul de EUR, iar in cazul in care nu exista fonduri suficiente, diferenta se va debita din contul in RON, USD in aceasta ordine;

c) tranzactiile efectuate in USD se vor debita prioritar din contul in USD, iar daca nu exista disponibil suficient, diferenta se va debita din contul in EUR, RON in aceasta ordine;

(24) Tranzactiile efectuate vor aparea pe extrasul conturilor curente din care s-au facut autorizarea, indiferent de prioritatea conturilor.

In cazul tranzactiilor cu cardul efectuate sub limita de autorizare a comerciantului (de exemplu: cumparaturi in avion, achitarea unor taxe de autostrada, achitarea taxei privind inchiriere a masinii), tranzactiilor de tip "REFUND" ( de exemplu: restituirea sumelor ca urmare a returnarii produselor de catre client catre comerciant sau in cazul bunurilor neprimite de client) sau in cazul tranzactiilor primite in decontare cu un cod de referinta diferit de cel de la momentul autorizarii, sumele se posteaza pe contul unde s-a emis cardul clientului indiferent de valuta in care au fost efectuate/autorizate sumele.

(25) Soldul afisat la bancomatele Credit Agricole Bank Romania S.A. pentru clientii care beneficiaza de facilitatea Multicurrency va fi soldul cumulat in RON, al tuturor conturilor atasate la cardul de debit.

(26) Semnatura Detinatorului și/ sau introducerea codului PIN/CVV 2/CVC2/parolei 3D Secure reprezinta consimtamantul irevocabil al acestuia privind operatiunea efectuata.

## **2.2. Functionarea contului curent la care este atasat cardul**

(1) Alimentarea contului curent la care este atasat cardul se va efectua de catre Detinator sau alte persoane fizice, prin depuneri în numerar la ghiseele Bancii sau prin transfer bancar, cu conditia respectarii prevederilor Regulamentului valutar al BNR.

(2) Alimentarile efectuate in contul curent la care este atasat cardul vor fi folosite de Banca pentru acoperirea sumelor datorate de Detinator în urmatoarea ordine: taxele, comisioanele, penalitati de intarziere, rambursarea sumelor care depasesc disponibilul din cont, alte costuri și cheltuielile ale Bancii (cum ar fi dar fara a se limita la: taxe notariale, costuri legate de executare silita, litigii) .

(3) Detinatorul are obligatia asigurarii contravalorii comisionului de administrare în contul curent la care este atasat cardul la momentul emiterii cardului, respectiv reinnoirii acestuia. Comisionul de administrare perceput de Banca pentru administrarea contului, este suportat de catre Detinator proportional cu perioada care precede incetarea contractului.

## **2.3. Drepturile si obligatiile partilor**

### **2.3.1. Clientul/Detinatorul/Utilizatorul autorizat are urmatoarele drepturi si obligatii:**

(1) Sa solicite Bancii refuzul de plata a unei operatiuni, fara intarzieri nejustificate, in situatia in care dupa primirea extrasului de cont, constata inregistrarea in Contul curent la care este atasat cardul a unor tranzactii pe care nu le-a ordonat/efectuat, total sau partial, precum si orice erori de orice natura. Refuzul de plata se initiaza prin completarea, semnarea si depunerea la Banca a unei cereri, la care se vor anexa documente justificative.

(2) In vederea investigarii solicitarii de refuz de plata a unei operatiuni si a solutionarii acesteia, Banca are dreptul sa solicite Detinatorului informatii suplimentare. Orice refuz de plata va fi solutionat de catre Banca, in conformitate cu termenele si reglementarile prevazute de organizatiile internationale privind cardurile si cu uzantele generale de utilizare a cardului.

(3) Sa semneze cardul la primire;

(4) Sa utilizeze cardul în conformitate cu prevederile contractuale și cu cele legale.

(5) Sa alimenteze contul curent la care este atasat Cardul cu sumele aferente operatiunilor efectuate cu cardul cat si cu sumele datorate Bancii, cum ar fi dar fara a se limita la comisioanele de administrare cont/card.

(6) Sa inroleze cardul in sistemul 3D Secure pentru efectuarea platilor internet securizate, conform instructiunilor primite de la Banca. Neinrolarea cardului in sistem 3D Secure presupune asumarea potentialelor riscuri, fraude, privind utilizarea cardului, pentru tranzactii internet pe site-uri inrolate in sistem 3D Secure.

(7) Sa pastreze Cardul în siguranta și sa ia toate masurile rezonabile pentru protejarea acestuia și a PIN-ului;

(8) Sa nu instraineze Cardul unei terte persoane;

- (9) Sa nu divulge detalii referitoare la Card, inclusiv codul PIN si sa se asigure ca in momentul in care introduce/utilizeaza codul PIN, nimeni nu-l poate vizualiza;
- (10) Sa nu noteze codul PIN pe Card sau pe alte suporturi;
- (11) Sa informeze Banca, de indata ce ia cunostinta, fara intarziere nejustificata, în urmatoarele situatii: constata pierderea, furtul, distrugerea, folosirea fara drept a Cardului sau de orice alta utilizare neautorizata a acestuia, blocarea cardului sau are suspiciuni privind copierea cardului sau cunoasterea PIN-ului de catre persoanele neautorizate. In aceste situatii Detinatorul trebuie sa anunte initial telefonic la numerele de telefon 021/ 30 40 300, 021/ 22 23 336, 021/ 22 23 337, 0726 222 333 (operational 24 de ore din 24) in vederea blocarii cardului, ulterior Detinatorul avand obligatia sa se prezinte la Banca in vederea notificarii in scris a situatiei aparute si a completarii documentatiei aferente.
- (12) In cazul în care Detinatorul/ Utilizatorul autorizat gasește sau recupereaza Cardul dupa blocarea acestuia este obligat sa îl returneze Bancii.
- (13) Sa anunte in scris Banca în situatia în care nu-și mai amintește PIN-ul în vederea alocarii unui nou PIN. Detinatorul sau Utilizatorul autorizat poate schimba codul PIN cu unul ales de acesta la ATM-urile Bancii,
- (14) Sa solicite profesionistului / comerciantului retragerea consimtamantului acordat pentru efectuarea de tranzactii, in situatia in care doreste eliminarea acestor tranzactii pentru respectivul Acceptant. Banca nu raspunde fata de Detinator/Utilizator autorizat/Profesionist in ceea ce priveste raportul juridic dintre acestia;
- (15) În momentul achizitionarii de bunuri prin intermediul Cardului, Detinatorul are obligatia de a verifica și semna continutul chitantelor și de a pastra exemplarul primit de la comerciant. Aceasta semnatura reprezinta consimtamantul Detinatorului/ Utilizatorului autorizat pentru efectuarea platii.
- (16) Detinatorul este raspunzator pentru toate tranzactiile realizate prin utilizarea frauduloasa a Cardului și/ sau a PIN-ului pana la data raportarii și blocarii cardului ca fiind furat/pierdut, urmand sa suporte pierderile aferente acestor operatiuni conform reglementarilor legale în vigoare.
- (17) Detinatorul suporta pierderile legate de orice operatiune de plata neautorizata, dupa cum urmeaza:
- a) pana la momentul comunicarii catre banca, detinatorul este raspunzator pentru toate operatiunile executate, urmand sa suporte toate pierderile aferente acestor operatiuni pana la limita echivalentului in lei a sumei de 150 EUR (la cursul BNR din ziua efectuării tranzactiilor);
- b) suporta pierderi legate de orice operatiuni de plata neautorizate de cel mult 50 euro echivalent, pentru operatiunile efectuate pana in momentul notificarii Bancii, in cazul in care Detinatorul nu a actionat fraudulos sau si-a incalcat fara intentie, obligatiile.
- (18) In cazul în care se dovedeste ca Utilizatorii autorizati au actionat cu neglijenta sau în mod fraudulos, raspunderea Detinatorului este integrala, Detinatorul asumandu-si consecintele si riscurile ca urmare a efectuării unor astfel de actiuni/operatiuni.
- (19) Detinatorul suporta toate pierderile, fara limita de suma legate de orice operatiune neautorizata daca aceste pierderi rezulta in urma fraudei sau a nerespectarii, intentionate sau din neglijenta a uneia sau a mai multor obligatii din prezentul Contract;
- (20) Detinatorul nu suporta nicio consecinta financiara care rezulta din utilizarea cardului pierdut/furat folosit fara drept dupa notificarea de blocare a cardului, exceptand cazul in care acesta a actionat in mod fraudulos.
- (21) În cazul în care Banca nu pune la dispozitie mijloacele adecvate care sa permita notificarea în orice moment a unui instrument de plata pierdut, furat sau deturnat, Detinatorul nu este raspunzator pentru consecintele financiare care rezulta din utilizarea unui astfel de instrument de plata, exceptând cazul în care acesta a actionat în mod fraudulos.
- (22) In cazul renuntarii la card, sumele din cont pot fi recuperate în termen de 30 zile calendaristice de la data depunerii la ghiseul Bancii a tuturor cardurilor emise pe acel cont.
- (23) Detinatorul va despagubi Banca pentru orice daune, pierderi sau cheltuieli suportate de catre Banca care au rezultat din incalcarea prevederilor prezentelor conditii de utilizare a Cardului sau în urma stabilirii responsabilitatii financiare a Detinatorului/ Utilizatorului autorizat pentru refuzuri la plata.
- (24) Detinatorul accepta faptul ca serviciile Bancii pot fi efectuate, pe baza contractuala, de catre o companie afiliata Bancii, un tert sau de catre subcontractanti ai acestora.

### **2.2.2. Banca are urmatoarele drepturi si obligatii:**

- (1) Sa debiteze automat Contul curent la care este atasat Cardul, precum si orice alte conturi curente și/ sau depozite în lei sau valuta, cu suma aferenta tranzactiilor decontate, inclusiv in situatiile in care Detinatorul/Utilizatorul autorizat a efectuat tranzactii care au implicat Cardul sau a folosit numarul Cardului intr-un mod din care nu a rezultat o chitanta, dar a angajat Cardul in tranzactia respectiva.
- (2) Sa inceapa procedura de recuperare a obligatiilor de plata ale Detinatorului in cazul depasirii disponibilului din cont, in situatia in care Detinatorul nu ramburseaza obligatiile de plata la termen si dupa notificarea prealabila a Detinatorului de catre Banca.
- (3) In situatia depasirii de catre Detinator a disponibilului din contul curent la care este atasat cardul, Banca poate percepe penalitati de intarziere calculate dupa formula: Suma Penalitati de intarziere = (Soldul debitor

la sfarsitul fiecarei zile\* numarul exact de zile\* rata dobanzii %)/ 360. Penalitatile de intarziere se debiteaza din contul Detinatorului lunar, în ultima zi lucratoare a lunii.

(4) Sa refuze incheierea Contractului, sau eliberarea unui card, fara a fi obligata sa mentioneze refuzul.

(5) Sa inlocuiasca la cerere Cardul declarat în scris pierdut, furat sau deteriorat.

(6) Sa nu va dezvaluie unor terte persoane codul PIN sau orice alta parola a Detinatorului/ Utilizatorului autorizat. Nici o clauza nu va putea fi interpretata în sensul ca Banca raspunde pentru utilizarea Cardului de catre alte persoane decât Detinatorul.

(7) Sa solicite unui Profesionist (comerciant) care accepta carduri ca, având la baza un motiv rezonabil, sa retina și sa returneze cardul la Banca.

(8) Sa blocheze temporar utilizarea cardului si sa refuze efectuarea unei tranzactii, percepend comisionul de blocare, în urmatoarele cazuri:

a) Banca are suspiciuni de utilizare neautorizata sau frauduloasa a Cardului;

b) depasirea soldului disponibil din contul la care este atasat cardul, Banca debloca cardul in momentul acoperii debitelor restante;

c) informatiile furnizate de Detinator sunt incorecte sau incomplete;

d) tranzactia nu este in conformitate cu prevederile legale in vigoare (inclusiv valutare);

e) din motive de securitate a instrumentului de plata;

f) Banca are suspiciuni ca operatiunea are conexiuni cu tranzactii de finantare a actelor de terorism sau spalare de bani;

g) alte motive justificate obiectiv sau in conformitate cu dispozitiile legale aplicabile.

Banca poate pune la dispozitia Detinatorului motivele care au determinat refuzul efectuării tranzactiei.

(9) Sa informeze Detinatorul/Utilizatorul autorizat in legatura cu blocarea instrumentului de plata si cu motivele acestui blocaj, daca este posibil inainte de blocare sau cel mai tarziu imediat dupa blocarea acestuia, initial telefonic si ulterior prin notificare scrisa, cu exceptia cazului in care furnizarea acestei informatii aduce atingere motivelor de siguranta justificate in mod obiectiv sau este interzisa de alte dispozitii legislative relevante. Instrumentul de plata va fi deblocat sau, daca e cazul, va fi inlocuit, imediat ce motivele de blocare inceteaza sa mai existe si numai in baza unei solicitari scrise din partea Detinatorului/Utilizatorului autorizat.

(10) Banca are dreptul de a refuza executarea unei tranzactii in urmatoarele situatii: fraudă, depasirea soldului disponibil din contul curent la care este atasat Cardul, in cazul in care informatiile furnizate de Detinator sunt incorecte sau incomplete, daca tranzactia nu este in conformitate cu prevederile legale in vigoare (inclusiv reglementari valutare), Banca are suspiciuni ca operatiunea are conexiuni cu tranzactii de finantare a actelor de terorism sau spalare de bani si/sau alte motive justificate obiectiv sau in conformitate cu dispozitiile legale aplicabile. Banca poate pune la dispozitia Detinatorului motivele care au determinat refuzarea executării.

(11) In cazuri justificate, fara o notificare prealabila, sa blocheze definitiv utilizarea cardului si/sau sa refuze emiterea unui nou card sau reinnoirea cardului existent, fara ca Detinatorul sa fie exonerat de responsabilitatea financiara pentru operatiunile efectuate cu cardul.

(12) Banca va solutiona refuzurile la plata în conformitate cu termenile si reglementarile în vigoare ale organizatiilor de plati cu carduri și va informa Detinatorul/ Utilizatorul autorizat asupra modului de rezolvare a contestatiei.

(13) Banca poate decide, in mod unilateral, retragerea instrumentelor de plata in conditiile nerespectării clauzelor stipulate in prezentele CGA, precum si a oricaror acorduri incheiate cu Banca sau in situatia incalcarii legislatiei in vigoare.

(14) Banca nu este raspunzatoare sub nici o forma daca o cerere de autorizare este refuzata sau daca un card nu este acceptat la plata.

(15) Banca nu va fi tinuta raspunzatoare pentru imposibilitatea efectuării de Tranzactii cu cardul de catre Detinator din motive independente de Banca si/sau a subcontractorilor sai.

### **2.3. Durata contractului**

(1) Prezentul contract intra in vigoare la data la care Detinatorul primeste Cardul. Cardul este valabil pana la data de expirare mentionata pe fata acestuia, cu posibilitatea reinnoirii, situatie in care Banca va elibera Detinatorului un nou Card.

(2) Clauzele aferente prezentului contract isi prelungesc automat valabilitatea, odata cu reinnoirea automata a cardului, daca Detinatorul nu instiinteaza Banca în scris cu 30 de zile inainte de expirarea valabilitatii cardului despre renuntarea la Card. Banca poate renunta la termenul anterior mentionat, in situatia in care Detinatorul se prezinta la sediile Bancii sa ridice noul card și sa-l predea pe cel vechi.

## **3. PACHETUL PREMIUM**

### **3.1. Obiectul contractului:**

(1) Obiectul il constituie acordarea pachetului PREMIUM clientilor persoane fizice autorizate si implica:

- a) deschiderea unui cont curent in RON si EUR sau USD (optional);
  - b) emiterea de catre Banca a cardului international de debit MasterCard Standard; sau Visa Electron;
  - c) acordarea facilitatii de alerte SMS aferent contului atasat cardului,
  - d) acordarea accesului la I-CONNECT pentru efectuarea operatiunilor bancare;
  - e) atasarea facilitatii de economisire, contului curent;
  - f) acordarea facilitatii de multicurrency prin atasarea cardului la conturile emise;
- Pachetul PREMIUM se acorda in baza Cererii de achizitionare produse si servicii bancare, în conditiile stabilite prin prezentul contract la sectiunile specifice, pentru fiecare produs in parte.

### **3.2. Durata contractului:**

- (1) Pachetul PREMIUM este acordat de banca pe durata nedeterminata.

## **4. PACHETUL EXPAT PRIVILEGE**

### **4.1. Obiectul contractului:**

- (1) Obiectul îl constituie acordarea pachetului EXPAT PRIVILEGE clientilor persoane fizice autorizate si implica:

- a) deschiderea unui cont curent in RON si EUR sau USD (optional);
  - b) emiterea de catre Banca a cardului international de debit MasterCard Standard;
  - c) acordarea facilitatii de alerte SMS aferent contului atasat cardului,
  - d) acordarea accesului la I-CONNECT pentru efectuarea operatiunilor bancare;
  - e) atasarea facilitatii de economisire, contului curent;
  - f) acordarea facilitatii de multicurrency prin atasarea cardului la conturile emise;
- Pachetul EXPAT PRIVILEGE se acorda in baza Cererii de achizitionare produse si servicii bancare, în conditiile stabilite prin prezentul contract la sectiunile specifice, pentru fiecare produs in parte.

### **4.2. Durata contractului:**

- (1) Pachetul EXPAT PRIVILEGE este acordat de banca pe durata nedeterminata.

## **5. INTERNET BANKING/I-CONNECT**

### **5.1. Obiectul Contractului**

Banca acorda Clientului posibilitatea utilizarii I-CONNECT, 24 de ore pe zi, 7 zile pe saptamana, in baza unei solicitari scrise a Clientului, in vederea efectuarii anumitor operatiuni bancare cu respectarea termenilor si conditiilor prevazute in prezentul contract.

### **5.2. Instalarea programelor informatice.**

- (1) In vederea conectarii sale la I-CONNECT, Clientul va utiliza dispozitivele de securitate puse la dispozitie de catre Banca (ex. Token,) pe baza de proces-verbal de predare-primire, anexa la prezentul contract.
- (2) Clientul va putea beneficia, la solicitarea sa, de asistenta tehnica prin telefon din partea Bancii, in vederea realizarii conectarii sale la I-CONNECT. Accesarea serviciului se va putea face pe baza User-ului si Parolei transmise Clientului de catre Banca, la momentul inmanarii dispozitivului de securitate token..
- (3) La solicitarea Clientului, Banca ii va pune la dispozitie instructiuni de baza privind modul de accesare si de utilizare a Serviciului.
- (4) Clientul va putea raporta Bancii exclusiv problemele tehnice legate de functionarea serviciului I-CONNECT prin telefon si in scris – prin intermediul I-CONNECT, prin adresa depusa personal, sau prin e-mail. Clientul ia cunostinta si este de acord ca problemele legate de efectuarea operatiunilor (ex: corectarea erorilor, reclamatii legate de (ne)executarea Instructiunilor sale). urmand ca acestea sa fie solutionate conform prezentelor CGA sau conditiilor de efectuare a operatiunilor respective.
- (5) Clientul poate contacta Banca pentru problemele tehnice urgente in legatura cu functionarea I-CONNECT apeland unul dintre numerele de telefon: 021/30 40 300; 021/ 312 80 32 sau prin e-mail, la adresa [conect@credit-agricole.ro](mailto:conect@credit-agricole.ro). Banca va depune toate diligentele in vederea solutionarii problemelor reclamate de catre Client in legatura cu conexiunea/functionarea serviciului in termen de 6 ore din momentul primirii sesizarii de la Client, dar in cadrul programului de lucru cu publicul al Bancii.
- (6) Banca nu este responsabila de prejudiciul cauzat de intreruperea serviciului I-CONNECT:
  - a) in cazul in care Clientul nu se adreseaza acesteia pentru a o informa privind imposibilitatea efectuarii operatiunilor;
  - b) in cazul in care intreruperea serviciului I-CONNECT este temporara si necesara pentru functionarea ulterioara a acestuia in conditii optime;
  - c) in cazul in care intreruperea este provocata din motive care nu ii sunt imputabile Bancii (ex. – pana de curent, alte actiuni/defectiuni ale tertilor etc.).In toate aceste cazuri, intreruperea accesului la I-CONNECT nu exonereaza Clientul de plata serviciului.
- d) In cazul in care intreruperea accesului la I-CONNECT este cauzata culpa Bancii, iar reconectarea nu este efectuata in termenul prevazut anterior, Clientul este indreptatit sa solicite in mod corespunzator reducerea platii serviciului, proportional cu perioada pentru care serviciul I-CONNECT nu este asigurat.

(7) Clientul este responsabil de gestionarea si transmiterea Elementelor de Acces catre Utilizatorii Autorizati potrivit prezentelor CGA si instruirea acestora in vederea accesarii I-CONNECT.

(8) Toate actualizarile I-CONNECT (up-date si up-grade) vor fi gratuite si vor fi puse la dispozitia Clientului fara a fi necesara incheierea unui act aditional. In cazul in care Clientul va aprecia ca noile functionalitati contravin intereselor sale, acesta va putea notifica Banca, in scopul:

- a) pastrarii functionalitatilor anterioare sau, daca nu este posibil,
- b) incetarii prezentului contract.

### **5.3. Drepturile de proprietate intelectuala asupra programelor si protectia acestora**

(1) Banca este titularul exclusiv al drepturilor de proprietate intelectuala asupra programelor informatice care asigura furnizarea I-CONNECT.

(2) Clientul se obliga sa nu aduca atingere in nici un mod drepturilor de proprietate intelectuala mentionate mai sus si sa nu aduca modificari programelor informatice puse la dispozitie de catre Banca, sa nu copieze design-ul paginilor web, sa nu foloseasca structura si design-ul acestora altfel decat in cadrul si in conditiile prezentului contract, in scopul utilizarii I-CONNECT. Toate modificarile programelor vor fi facute exclusiv de catre personalul autorizat de catre banca.

### **5.4. Utilizarea I-CONNECT si executarea instructiunilor clientului**

(1) Oferirea serviciului de Internet Banking I-CONNECT nu obliga Banca la furnizarea catre Client a componentelor de hardware sau software, cu exceptia acelor prevazute expres in prezentelor CGA.

(2) Serviciul I-CONNECT va permite efectuarea urmatoarelor operatiuni asupra conturilor Clientului deschise la Banca:

- a) vizualizarea extraselor conturilor curente, a incasarilor si a platilor, precum si a soldurilor conturilor;
- b) vizualizarea produselor pe care clientul le-a contractat (conturi curente, conturi de economii, carduri, depozite, credite);
- c) realizarea de transferuri de fonduri (plati) din conturile Clientului catre conturile unor terti beneficiari, in lei sau valuta, intra si/sau interbancar;
- d) efectuarea de schimburi valutare la curs fix sau negociat;
- e) constituirea/denuntarea depozitelor prevazute in I-CONNECT precum si vizualizarea de date legate de acestea;
- f) vizualizarea tuturor tranzactiilor efectuate intre doua date, precum si a istoricului acestora cu conditia ca istoricul acestora sa nu fie arhivat;
- g) vizualizarea cardurilor atasate la conturile disponibile in I-CONNECT;
- h) blocarea cardului in caz de pierdere/furt;
- i) posibilitatea activarii/dezactivarii cardului pentru tranzactii pe internet;
- j) trimiterea de notificari prin e-mail privind statusul operatiunilor efectuate, precum si posibilitatea notificarii beneficiarului pentru operatiunile efectuate;
- k) realizarea de plati recurente (plati in lei/valuta, transfer intre conturile proprii).

(3) Se interzice efectuarea de platile de la persoane fizice autorizate catre persoane fizice fara acordul bancii si fara prezentare in prealabil a documentelor justificative (state de platai, etc);

(4) Operatiunile ce se efectueaza prin I-CONNECT sunt conditionate de completarea de catre Client a tuturor campurilor obligatorii ale aplicatiei I-CONNECT.

(5) In cazul in care Clientul a uitat sau a introdus gresit de trei ori Codul Utilizatorului va solicita in scris Bancii un nou Cod de Utilizare.

(6) Banca este imputernicita de catre Client, prin acest document, sa execute in numele si pe contul sau, instructiunile primite potrivit termenilor si conditiilor prezente, pe raspunderea exclusiva a Clientului.

(7) Folosirea elementelor de identificare, cand Clientul da instructiuni Bancii, este dovada ca Banca a efectuat operatia ceruta pe baza ordinelor primite de la Client.

(8) Clientul isi asuma toate riscurile si consecintele rezultate din tranzactiile efectuate pe baza instructiunilor date Bancii, potrivit termenilor si conditiilor prezente.

(9) Clientul are obligatia sa transmita Bancii toate documentele originale necesare, cerute de catre Banca potrivit prevederilor legale in vigoare, in zece (10) zile lucratoare dupa transmiterea instructiunilor initiale potrivit termenilor prezenti.

(10) Banca va informa Clientul privind operatiunile care nu pot fi executate asa cum au fost cerute in cel mai scurt timp. Totodata Banca va pune la dispozitia Clientului prin I-CONNECT posibilitatea de a vizualiza toate operatiunile initiale de catre Utilizator/i, inclusiv cele care au fost refuzate de catre Banca, precum si motivul/ele care a/au condus la refuz.

(11) Clientul este considerat responsabil pentru acuratetea si corectitudinea informatiilor, instructiunilor si a altor mesaje transmise Bancii, potrivit termenilor si conditiilor prezente.

(12) Cursul de schimb valutar la care se efectueaza ordinele de schimb valutar este accesibil direct pe pagina de internet, oficiala a Bancii. Cursul de schimb valutar este actualizat permanent in functie de oferta de cumparare si vanzare de valuta a Bancii. Daca un ordin de schimb valutar este initiat de catre Client dupa ora

limita aferenta, acesta va fi efectuat la rata de schimb afisata de sistem la momentul efectuării tranzacției, urmând a fi procesat în ziua lucrătoare imediat următoare.

(13) Depozitele care se pot constitui prin intermediul I-CONNECT sunt exclusiv tipurile de depozite afisate prin intermediul I-CONNECT, orice alte tipuri de depozite putând fi constituite sau denunțate de către Client exclusiv la ghișeele Bancii. Depozitele se pot constitui doar în zilele lucrătoare, în intervalul orar stabilit conform prezentului contract.

(14) Se pot iniția operațiuni de constituire/denunțare depozite și în afara orelor de program (inclusiv în zilele nelucrătoare), urmând ca acestea să fie procesate de Banca în ziua lucrătoare imediat următoare. Pentru depozitele constituite în afara orelor de program, se va aplica rata de dobândă practică de bancă la data constituirii. Condițiile specifice de constituire/denunțare a depozitelor (termen, dobânzi, drepturi și obligații ale partilor) vor fi puse la dispoziția Clientului în cadrul I-CONNECT. Clientul declară că, prin constituirea/denunțarea unui depozit prin intermediul I-CONNECT, a luat cunoștința și este de acord cu aplicarea condițiilor depozitului respectiv, care au o deplină valoare contractuală.

(15) Toate tranzacțiile ordonate de către Client prin intermediul I-CONNECT se fac numai până în ora limită pentru aceste tranzacții publicată pe site-ul Bancii și în aplicația I-CONNECT. Operațiunile ordonate după orele limită de acceptare vor putea fi semnate de către client urmând a fi procesate de Banca în următoarea zi lucrătoare bancară.

(16) Limitele zilnice de sumă pentru Utilizator sunt stabilite de către Clientul persoană juridică la contractarea serviciului.

(17) Dovada efectuării tranzacțiilor în contul Clientului se face cu extrasul de cont; situația contului transmisă Clientului prin intermediul I-CONNECT nu reprezintă informație definitivă furnizată de către Banca.

(18) Banca își rezervă dreptul de a bloca accesul Clientului/ Utilizatorului la I-CONNECT fără consimțământul prealabil al acestuia, din motive justificate în mod obiectiv, legate de: **a)** securitatea Codului Utilizatorului; **b)** o suspiciune de utilizare neautorizată sau frauduloasă a acestuia, sau **c)** în cazul în care Clientul are acces la o linie de credit, de un risc sporit în mod semnificativ ca acesta să fie în incapacitatea de a se achita de obligația de plată sau **d)** protejarea intereselor Bancii / Clientului, **e)** introducerea eronată de 3 ori consecutiv a utilizatorului/parolei sau **f)** neachitarea comisiei lunare de administrare.

(19) În situația blocării accesului la I-CONNECT, Banca informează Clientul în legătură cu blocarea accesului și cu motivele blocării, dacă este posibil, înainte de blocare prin telefon sau, cel mai târziu, imediat după blocare. Banca nu are obligația informării, dacă astfel se aduce atingere motivelor de siguranță justificate în mod obiectiv sau este interzisă de alte dispoziții legislative relevante. Banca deblochează accesul Clientului/ Utilizatorului, odată ce motivele de blocare încetează să mai existe.

(20) Clientul/ Utilizatorul nu poate revoca/modifica un ordin de plată după ce acesta a fost acceptat de către Banca prin I-CONNECT.

(21) Ordinele de plată emise și autorizate de către Client / Utilizator prin intermediul I-CONNECT pentru care acesta a indicat o dată a executării în viitor, pot fi revocate de către Client până la sfârșitul programului de lucru cu Clientii din ziua bancară lucrătoare anterioară datei solicitate pentru începerea executării.

(22) După orele limită menționate mai sus, Banca va accepta revocarea/modificarea unui ordin de plată doar dacă este posibil și în condițiile în care i s-a solicitat aceasta în scris, cu precizarea elementelor de identificare a operațiunii, motivului revocării/modificării, precum și cu prezentarea declarației pe proprie răspundere a Clientului că plată nu a fost confirmată beneficiarului. În aceste condiții, Banca își rezervă dreptul de a percepe un comision de revocare/modificare, conform tarifelor și comisioanelor aplicate clienților (disponibile și pe site-ul Bancii).

(23) Sumele aferente ordinelor de transfer revocate de către Client vor fi creditate în contul acestuia imediat ce acestea au fost puse la dispoziția Bancii, dar nu înainte de primirea lor. Contul clientului va fi creditat cu o sumă egală cu cea încasată de către Banca, aceasta nefiind răspunzătoare pentru comisioanele percepute de bancile corespondente pentru operațiunea de revocare.

(24) Executarea de către Banca a instrucțiunilor de transfer permise prin intermediul I-CONNECT de la Client/ Utilizator se face numai dacă identificarea Clientului/ Utilizatorului a fost efectuată corect și complet și sunt îndeplinite condițiile prevăzute în CGA pentru executarea unei operațiuni de plată.

(25) Lipsa oricărui obiectiv exprimat în termenul mai sus-menționat se consideră acceptare din partea Clientului a soldului și a operațiunilor înscrise în extrasul de cont curent.

(26) În cazul în care o operațiune de plată inițiată de către Client în calitate de platitor și considerată primită de către Banca și semnalată de către Client în termen de 13 luni de la data debitării nu a fost executată sau a fost executată defectuos, dar Banca poate dovedi că suma de plată a fost pusă la dispoziția băncii beneficiarului, banca beneficiarului este ținută responsabilă în fața clientului beneficiar.

(27) În cazul în care responsabilitatea pentru neexecutarea sau executarea defectuoasă a operațiunii de plată aparține Bancii aceasta va rambursa imediat suma aferentă operațiunii de plată și, dacă este cazul, va restabili contul debitat în situația în care s-ar fi aflat dacă operațiunea nu s-ar fi efectuat.

(28) Clientul este considerat pe deplin raspunzator daca elementele de identificare sunt expirate, pierdute, furate sau daca sunt aduse la cunostiinta unor persoane neautorizate si isi asuma obligatia de a informa imediat Banca in acest sens. Banca este exonerata de raspundere in situatia nerespectarii de catre Client a obligatiei de notificare prezentata mai sus.

(29) Clientul nu va avea acces la I-CONNECT pana cand nu va solicita si va primi de la Banca elemente noi de identificare.

(30) Banca nu raspunde pentru pierderi sau alte pagube pe care le-ar putea avea Clientul provenind din intreruperea sau oprirea I-CONNECT din cauza unor probleme de natura tehnica.

(31) Deoarece Internetul, dupa cum a fost definit mai sus, este in afara controlului Bancii, aceasta nu va fi responsabila in cazul piratariei aplicatiilor pentru internet.

(32) Banca va solutiona cererile Clientului adresate Departamentului de Relatii cu Clientii in conformitate cu prevederile prezentului contract si ale Conditiiilor Generale de Afaceri, intr-un termen de 30 de zile lucratoare de la data primirii acestora.

### **5.5. Drepturile si obligatiile clientului**

(1) Sa utilizeze I-CONNECT in conformitate cu prezentul Contract;

(2) Sa solicite si sa primeasca extras de cont;

(3) Clientul/ Utilizatorul poate solicita blocarea accesului la I-CONNECT: **a)** telefonic prin intermediul 021 30 40 300 sau **b)** in scris, direct la ghiseele Bancii, in timpul orelor de program (in intervalul orar 9.00-17.00).

(4) Clientul nu va furniza catre nici o terta persoana informatii privind I-CONNECT fara acordul prealabil scris al Bancii.

(5) Clientul are obligatia de a aduce la cunostinta tuturor Utilizatorilor clauzele prezentului Contract precum si sa-i informeze despre procedurile de utilizare a serviciului I-CONNECT publicate pe site-ul oficial pagina de internet al Bancii.

(6) Sa foloseasca I-CONNECT conform prevederilor prezentului Contract, instructiunilor specifice de utilizare si prevederilor legii.

(7) Clientul si Utilizatorii sunt obligati sa pastreze confidentialitatea elementelor de identificare furnizate de catre Banca si sa ia toate masurile de securitate necesare pentru diminuarea oricaror incercari de accesare neautorizate a I-CONNECT.

(8) Orice schimbare a reprezentantilor/Utilizatorilor Clientilor trebuie sa fie imediat notificata in scris catre Banca, acestea fiind opozabile Bancii numai dupa ce aceasta a fost informata in scris de catre Client. Banca nu va fi responsabila pentru tranzactiile solicitate de catre Clienti prin acei reprezentanti inainte de notificare.

(9) Clientul se obliga sa verifice operatiunile autorizate si in cazul unei neconcordante sau sesizarii unor operatiuni neautorizate de acesta, sa contacteze Banca de urgenta, imediat dupa momentul la care a constatat ca s-a efectuat operatiunea, in vederea solutionarii situatiei create.

(10) Sa instiinteze Banca, initial telefonic la nr. de telefon 021 30 40 300, ulterior in scris, de indata ce constata ca se afla in una din urmatoarele situatii: a) orice eroare sau neregula aparuta in urma gestionarii contului de catre Banca; b) daca are suspiciuni cu privire la posibilitatea cunoasterii codului de utilizare de catre persoane neautorizate;

(11) Sa transmita instructiuni clare, complete, neechivoce si corecte pentru efectuarea operatiunilor, fiind responsabil totodata pentru respectarea procedurilor Bancii de transmitere a informatiilor prin intermediul I-CONNECT;

(12) Sa transmita Bancii, in termen de zece (10) zile lucratoare de la transmiterea instructiunilor initiale, toate documentele originale necesare (ordine de plata in valuta, Dispozitia de Plata Externa (DPE), Ordinele de Cumparare Valuta si Ordinele de Vanzare Valuta marcate "pentru confirmare" etc) insotite de documentele justificative, solicitate de catre Banca potrivit prevederilor legale si a reglementarilor proprii in vigoare.

(13) La cererea Bancii, sa prezinte orice alte documentele justificative si formularele de plata aferente operatiunilor de plata instructate, conform prevederilor legale in vigoare, precum si orice alte documente solicitate de catre Banca.

(14) Sa notifice Bancii orice anulare/ modificare a oricaruia dintre drepturile acordate Utilizatorilor, in special dreptul de a accesa/ utiliza I-CONNECT.

(15) Sa notifice Bancii, in scris, producerea oricaror evenimente de forta majora, imprevizibile si inevitabile, care il impiedica sa isi indeplineasca obligatiile asumate prin prezentul contract, in termen de 5 zile lucratoare de la aparitia evenimentelor si sa puna la dispozitia Bancii dovada producerii unui astfel de eveniment. Lipsa oricaror obiectiuni exprimate in termenul mai sus-mentionat se considera acceptare din partea Clientului a soldului si a operatiunilor inscrise in extrasul de cont curent.

### **5.6. Drepturile si obligatiile bancii**

(1) Banca are obligatia: **(i)** sa respecte prevederile Legii nr.677/2001 privind protectia datelor cu caracter personal si sa aplice masurile tehnice si organizatorice adecvate pentru protejarea datelor cu caracter personal ale Clientului/ Utilizatorului impotriva distrugerii accidentale sau ilegale, pierderii, modificarii, dezvaluirii sau accesului neautorizat, in special daca prelucrarea respectiva comporta transmisii de date in



cadrul unei rețele, precum și împotriva oricărei alte forme de prelucrare ilegală; **(ii)** să pastreze confidențialitatea asupra tuturor datelor și informațiilor privind Clientul/ Utilizatorul (inclusiv, dar fără a se limita la, nume, numele de conectare, codul utilizatorului), conturile sale și tranzacțiile efectuate de acesta în baza prezentului Contract, în condițiile legii; **(iii)** să execute tranzacțiile instructate, pe baza datelor transmise prin I-CONNECT, în conformitate cu dispozițiile prezentului Contract; **(iv)** să informeze Clientul cu privire la orice modificare survenită în procedurile de derulare a I-CONNECT, prin afișarea acestora pe pagina de web oficială internet a Bancii; **(v)** să comunice Clientului, prin orice mijloace de comunicare, ori de câte ori operațiunea dispusă de către Client nu poate fi efectuată indiferent de motiv, cu excepția anulării de către Banca a depozitelor la termen create prin I-CONNECT, care nu respecta suma limită minimă comunicată de către Banca.

### **5.7. Raspunderea partilor**

(1) Clientul este raspunzator pentru:

- (a) pierderile/prejudiciile cauzate de nerespectarea obligatiilor sale de protectie a Elementelor de Acces;
- (b) pierderi/prejudicii cauzate de utilizarea defectuoasa a dispozitivelor electronice de securitate sau de pierderea/furtul acestora;
- (c) accesarea și utilizarea I-CONNECT de către terți neautorizați, cu excepția cazurilor care nu îi sunt imputabile (ex. intenție sau culpa gravă a Bancii);
- (d) greselile proprii de utilizare a I-CONNECT;
- (e) pierderile indirecte rezultând din utilizarea I-CONNECT (ex. plata de penalități către terți, profilul nerealizat etc).

(2) Clientul/Utilizatorul suportă pierderi de cel mult 150 euro (sau echivalentul în lei calculat la cursul BNR valabil în data efectuării tranzacției), legate de orice operațiuni de plată neautorizate care rezultă din utilizarea mijloacelor de identificare și securitate personalizate pierdute/ furate/ utilizate fără drept și care au fost efectuate până în momentul notificării pierderii/ furtului/ folosirii fără drept a lor.

(3) Clientul/Utilizatorul suportă pierderi de cel mult 50 euro (sau echivalentul în lei calculat la cursul BNR valabil în data efectuării tranzacției), legate de orice operațiuni de plată neautorizate, în cazul în care nu a acționat fraudulos și nu a încălcat cu intenție obligațiile ce îi revin cu privire la utilizarea serviciului.

(4) Clientul/Utilizatorul suportă toate pierderile legate de orice operațiuni de plată neautorizate dacă aceste pierderi rezultă în urma fraudei sau a nerespectării intenționate sau din neglijența gravă a uneia sau a mai multor obligații ce îi revin cu privire la utilizarea serviciului.

(5) Clientul/ Utilizatorul va fi responsabil pentru: **(i)** realitatea și corectitudinea datelor și informațiilor transmise Bancii la încheierea și în executarea prezentului Contract, **(ii)** accesarea și păstrarea în condiții de securitate a informațiilor primite, a codurilor și parolilor de acces, în condiții de securitate, sau dezvăluirea neautorizată a acestora către terți, asumându-și în întregime consecințele ce pot decurge din nerespectarea acestei obligații; **(iii)** transmiterea datelor de identificare către persoane neautorizate, precum și pentru consecințele de orice natură decurgând dintr-o astfel de împrejurare.

(6) Banca este raspunzatoare pentru:

- (a) asigurarea funcționării serviciului I-CONNECT;
- (b) efectuarea operațiunilor conform Instrucțiunilor Clientului;
- (c) asigurarea securității I-CONNECT și a confidențialității tranzacțiilor.

(7) Banca nu este responsabilă în ceea ce privește securitatea echipamentului necesar Clientului pentru utilizarea serviciului I-CONNECT. Banca nu oferă sprijin pentru sistemele de hardware/software ale Clientului.

(8) Banca nu va fi responsabilă decât în limita și cazurile prevăzute de dispozițiile legale aplicabile în materie și de prevederile prezentului Contract.

(9) Banca nu va fi responsabilă dacă Clientul: **(i)** nu poate accesa serviciul contractat din cauze neimputabile Bancii, cum ar fi: întreruperea sau funcționarea incorectă a oricărui mijloc de comunicare, sau defectiuni ale sistemelor de procesare sau transmitere de date; **(ii)** instrucțiunile de plată recepționate de către prestatorul de servicii al beneficiarul plății/ Client sunt incomplete sau incorecte din orice motiv neimputabil Bancii, inclusiv din cauza întreruperii sau funcționării incorecte a oricărui mijloc de comunicare; **(iii)** pentru eventualele deficiențe și/sau erori ce ar putea să apară în procesul de transmitere prin poșta mijloacele convenite a extraselor de cont.

### **5.8. Durata contractului**

Contractul intră în vigoare la data semnării sale de către ambele părți și se încheie pe o perioadă nedeterminată.

## **6. ALERTE PRIN SMS PENTRU TRANZACȚIILE EFECTUATE CU CARDUL**

### **6.1. Obiectul contractului:**

Reprezintă un serviciu de transmitere a mesajelor de tip SMS către Client pentru informarea acestuia cu privire la efectuarea tranzacțiilor prin intermediul cardului emis de Banca.

(1) În cazul în care clientul a primit un SMS pentru o tranzacție pe care nu a efectuat-o, trebuie să informeze banca/ procesatorul imediat la 021 30 40 300 sau 021 222 33 36.

- (2) SMS-urile vor fi expediate catre numarul de telefon mobil mentionat in Cererea de achizitionare produse si servicii bancare, ori de cate ori Clientul a efectuat o tranzactie cu cardul in valoare de peste 150 RON.
- (3) SMS-ul va fi primit imediat dupa efectuarea tranzactiilor, cu exceptia celor efectuate de la un Terminal ce nu trimite tranzactiile in timp real pentru autorizare.
- (4) Detinatorul/ Utilizatorul autorizat va fi informat prin SMS despre urmatoarele detalii ale tranzactiei: suma, valuta, locatia terminalului si numarul cardului.
- (5) Banca nu va fi tinuta raspunzatoare pentru imposibilitatea trimiterii/ receptionarii SMS-ului din motive ce tin de terte parti sau din cauza declararii unui numar de telefon gresit.

#### **6.2 Durata contractului:**

- (1) Serviciul SMS Conect este acordat de banca pe durata nedeterminata.

### **III. DISPOZITII COMUNE**

#### **1. MODIFICAREA CONTRACTULUI DE ACHIZITIONARE PRODUSE SI SERVICII BANCARE (CAPSB) (1)**

Banca poate decide, in mod unilateral, atunci cand considera oportun, modificarea prezentului Contract, in privinta oricarui produs contractat si/sau incetarea relatiilor cu Clientul, in totalitate sau pentru o anumita operatiune.

- (2) Orice modificari ale prezentului Contract trebuie facuta in scris, prin semnarea de catre ambele parti a unui act aditional care devine parte integranta a Contractului la data semnarii, daca nu s-a stabilit altfel.
- (3) Ca exceptie de la prevederile articolului de mai sus, orice modificare a prezentelor Conditii Generale de Afaceri – contract cadru care intra sub incidenta prevederilor Ordonantei de Urgenta nr. 113/2009 privind serviciile de plata, ii va fi adusa la cunostinta Clientului cu doua luni inainte de intrarea in vigoare a modificarilor.
- (4) Clientul are posibilitatea ca, pana la momentul intrarii in vigoare a modificarilor, sa comunice in scris Bancii optiunea de neacceptare a acestora. In cazul in care Clientul nu este de acord cu noile conditii, are obligatia ca, in termenul mentionat anterior, sa solicite Bancii incetarea unilaterala a contractului.
- (5) Neanuntarea/ necomunicarea optiunii in termenul specificat mai sus echivaleaza cu acceptarea tacita de catre Client a noilor conditii, prevederi si/sau clauze.
- (6) Modificarile cu privire la rata dobanzii sau la cursul de schimb pot fi aplicate imediat si fara nicio notificare, in situatia in care acestea i sunt mai avantajoase pentru Client, precum si daca un astfel de drept este convenit in prezentul contract si se bazeaza pe rata dobanzii de referinta provenita dintr-o sursa publica verificabila de catre Client (ex. EURIBOR, ROBOR etc.) sau pe cursul de schimb de referinta.
- (7) In cazul in care reglementarile legislative emise de autoritatile competente vor impune Bancii obligatii suplimentare celor stipulate in prezentului contract, Banca va avea dreptul sa modifice in mod corespunzator clauzele contractuale afectate de noile prevederi legislative, notificand Clientul in cel mai scurt timp posibil.
- (8) In concordanta cu prevederile legale in vigoare, modificarile prezentului contract vor fi aduse la cunostinta Clientului prin afisarea la sediile Bancii si/sau pe pagina de internet a Bancii la adresa [www.credit-agricole.ro](http://www.credit-agricole.ro).

#### **2. INCETAREA DE ACHIZITIONARE PRODUSE SI SERVICII BANCARE (CAPSB)**

- (1) In baza acordului scris al ambelor Parti, la data si in conditiile stabilite de acestea.
- (2) Prin denuntarea unilaterala de catre Banca, prin transmiterea unui preaviz cu doua luni inainte de data incetarii;
- (3) prin denuntarea unilaterala de catre Client, prin transmiterea unui preaviz cu 30 de zile calendaristice inainte de data incetarii, cu exceptia situatiei in care asupra sumelor existente in conturile Clientului au fost instituite masuri de indisponibilizare din partea organelor/ autoritatilor competente conform legii sau daca inregistreaza debite fata de banca. Intre momentul notificarii incetarii raportului juridic si cel al incetarii efective, Clientul nu va efectua operatiuni altele decat cele necesare in vederea transferului/retragerii sumelor aflate in contul acestuia, cu exceptia cazurilor in care Banca va consimti altfel. Incetarea prezentului contract reprezinta inchiderea relatiei de afaceri cu Banca, implicit a tuturor conturilor Clientului
- (4) Prin decesul Clientului persoana fizica, daca obligatiile de plata ale Clientului nu au fost preluate de mostenitori in conditiile legii.
- (5) In cazul in care impotriva Clientului este deschisa procedura insolventei sau a falimentului, administratorul judiciar/lichidator este singurul in masura sa solicite inchiderea conturilor deschise pe numele Clientului, cu exceptia in care prin hotararea judecatoreasca de deschidere a procedurii respective se decide altfel.
- (6) In cazul modificarilor legislative/tehnice, impuse de autoritati competente (organizatiile internationale furnizoare de servicii), ale sistemelor de operare ale Bancii sau ale furnizorilor sai de servicii, care impun Bancii cerinte suplimentare de executare a obligatiilor asumate, in cazul in care Clientul nu accepta modificarea corespunzatoare a Contractului..

(7) În situația în care Banca nu mai este în măsură să furnizeze serviciul solicitat/ contractat de Client, indiferent care este motivul imposibilității furnizării serviciului. Incetarea contractului pentru imposibilitatea furnizării serviciului se produce de drept, fără îndeplinirea vreunei formalități prealabile și fără intervenția instanței, cu excepția unei notificări comunicate Clientului, inclusiv prin intermediul I-CONNECT, modalitatea de comunicare rămânând la alegerea Bancii.

(8) Prin rezilierea de către Banca, cu efect imediat și deplin, fără a fi necesară o notificare prealabilă sau alte formalități și fără intervenția instanței de judecată, în oricare din următoarele cazuri:

- a) furnizarea de date/informații false de către Client;
- b) încălcarea reglementărilor legale privind utilizarea oricărui produs;
- c) încălcarea oricărei obligații asumate prin prezentul Contract;
- d) efectuarea unor tranzacții fără acoperire în soldul Contului curent;
- e) orice neîndeplinire a obligațiilor asumate de către Client în baza altor contracte încheiate cu Banca;
- f) refuzul de a aduce garanții suplimentare sau de a majora valoarea garanțiilor existente;
- g) dacă există suspiciuni ale Bancii că tranzacțiile efectuate/in curs /ordonate de Client au ca scop spălarea de bani și/sau finanțarea actelor de terorism/frauda, sau care ar putea afecta Banca din punct de vedere legal, financiar și reputațional;
- h) în situația în care, în opinia Bancii, Clientul prezintă un risc reputațional;
- i) în cazul în care situația sa financiară se deteriorează substanțial sau este în mod serios amenințată să se deterioreze, astfel încât îndeplinirea de către Client a obligațiilor asumate față de Banca este periclitată, ca urmare a apariției acestei situații;

Prevederile de mai sus nu se aplică în cazul în care Clientul înregistrează debite față de Banca.

(9) Rezilierea prezentului Contract nu înlătură răspunderea părții care în mod culpabil a cauzat incetarea lui și nu afectează dreptul părții prejudiciate de a solicita daune-interese care să acopere integral prejudiciul produs.

(10) Incetarea în orice mod a prezentului Contract/ nu afectează dreptul Bancii de a recupera integral sumele datorate de către Client în baza relației de afaceri, precum și pe cele datorate ca urmare a tranzacțiilor cu card efectuate anterior datei încetării prezentului Contract.

### **3. ALTE PREVEDERI REFERITOARE LA INCETAREA CONTRACTULUI DE ACHIZIȚIONARE PRODUSE ȘI SERVICII BANCARE (CAPSB)**

(1) La încetarea relațiilor de afaceri, soldul oricărui cont deschis în numele Clientului devine imediat datorat și platibil Clientului. Mai mult, Clientul este obligat să elibereze Banca de orice obligație asumată de aceasta acționând în numele Clientului sau în conformitate cu instrucțiunile acestuia, garantând în același timp securitatea acestor obligații.

(2) În situația în care Clientul este notificat despre încetarea relației de afaceri cu Banca, Clientul va restitui Bancii formularele neutilizate, precum și celelalte mijloace de comunicare și transfer de date puse la dispoziția sa de către Banca, în termen de 15 zile de la data notificării.

(3) Comisiunile periodice percepute de Banca pentru administrarea contului sunt suportate de către Client proporțional cu perioada care preceda încetarea relației de afaceri. În cazul în care comisionul este plătit de către Client în avans, acesta este rambursat proporțional de către Banca.

## **4. CAZURI SPECIFICE DE INCETARE**

### **4.1. CONTUL CURENT**

(1) Banca are dreptul să înceteze/denunțe unilateral prezentul Contract, din proprie inițiativă, în baza unei notificări prealabile transmisă Clientului cu două luni anterior datei încetării în următoarele situații, cum ar fi, dar fără însă a se limita la:

a) dacă, timp de șase luni (180 zile), pe contul Clientului nu au mai fost efectuate operațiuni, cu excepția taxelor și comisiunilor percepute de Banca. Sumele se restituie de către Banca, Clientilor doar prin prezentare la sediul Bancii cu documente care să ateste identitatea și calitatea de titular de cont la data încetării relației/inchiderii contului și la solicitarea în scris a acestora. Dacă în cursul preavizului s-au efectuat operațiuni pe cont, Banca are dreptul de a decide închiderea contului sau menținerea acestuia, cu respectarea reglementărilor în vigoare.

b) în situația în care, după deschiderea unui cont, apar probleme legate de verificarea identității beneficiarului real și/sau de proveniența fondurilor, care nu pot fi soluționate.

c) în situația în care, după deschiderea unui cont, apar probleme legate de informațiile aferente identificării fiscale a clientului și/sau beneficiarului real/ beneficiarilor reali, conform prevederilor legale.

(2) Dreptul la acțiunea în restituirea soldului creditor rezultă la închiderea contului curent se prescrie în termen de 5 ani de la data închiderii contului, iar în cazul în care contul a fost închis din inițiativa Bancii, în termen de 5 ani de la data la care clientul a fost notificat.

(3) În cazul unei convenții salariale sau a unui contract încheiat între Banca și angajatorul Clientului persoană fizică, banca își rezervă dreptul de a închide conturile deschise angajatorilor companiei (Clienti) în momentul în care aceștia nu mai au statutul de angajați, pe baza unei notificări din partea angajatorului în acest sens. În

cazul in care in urma notificarii Bancii, Clientul aflat in situatia mai sus mentionata solicita expres mentinerea activa a contului, Banca poate decide cu privire la continuarea sau nu a relatiei contractuale.

#### **4.2. CARDUL DE DEBIT**

(1) Banca poate rezilia contractul, cu efect imediat si deplin, fara a fi necesara o notificare prealabila sau alte formalitati si fara interventia instantei de judecata, in oricare din urmatoarele cazuri:

- a) efectuarea a unor tranzactii fara acoperire in soldul Contului curent la care este atasat cardul;
- b) incercarea de modificare a datelor inscrise/mentionate pe Card;
- c) incalcarea reglementarilor legale privind utilizarea Cardului/Cardurilor;

(2) Prin ajungere la termen, daca Detinatorul nu doreste sa reinnoiasca Contractul, comunicand Bancii cu cel putin 30 de zile calendaristice inainte de data de expirare inscrisa pe fata cardului;

(3) In situatia incetarii Contractului, Detinatorul are obligatia restituirii tuturor cardurilor emise pe contul respectiv, la momentul depunerii la Banca a cererii de inchidere a Contului curent la care este atasat cardul.

(4) Detinatorul este obligat sa plateasca orice datorii legate de Card, la momentul la care devin scadente si totodata sa furnizeze Bancii garantii pentru platile efectuate pana la data incetarii, dar care vor fi debitate mai tarziu.

(5) Incetarea valabilitatii prezentului contract devine efectiva numai dupa indeplinirea tuturor obligatiilor de plata ale Detinatorului catre Banca si dupa restituirea tuturor cardurilor emise pe contul respectiv.

#### **4.3.SERVICIUL INTERNET BANKING (I-CONNECT)**

(1) Banca poate rezilia contractul, cu efect imediat si deplin, fara a fi necesara o notificare prealabila sau alte formalitati si fara interventia instantei de judecata, in cazul incalcarii de catre Client a reglementarilor legale privind utilizarea I-CONNECT;

(2) In situatia incetarii prezentului Contract, din orice cauza, Clientul are obligatia restituirii tuturor dispozitivelor token puse la dispozitie de catre Banca, la momentul depunerii la Banca a cererii de incetare a serviciului I-CONNECT, in caz contrar Clientul avand obligatia sa achite Bancii contravaloarea dispozitivului/dispozitivelor token.

(3) Clientul se obliga sa asigure in contul curent toate sumele necesare in acest sens. In cazul in care disponibilitatile existente nu acopera sumele datorate, Clientul va fi notificat de catre banca, iar Banca este indreptatita sa retina ulterior, oricand orice sume datorate. In cazul in care nici pana pe data de 15 ale lunii Clientul nu asigura disponibilul necesar, Banca este indreptata, fara efectuarea altor formalitati, sa suspende accesul Clientului (si implicit al Utilizatorilor Autorizati) la I-CONNECT pana la recuperarea oricaror sume care ii sunt datorate, sau sa rezilieze prezentul contract, conform prezentului Contract. In aceste cazuri, Banca va avea dreptul, dar nu si obligatia, de a retine sumele datorate (inclusiv contravaloarea dispozitivului Token), din oricare alte conturi curente si/sau de depozit (chiar neajuns la termen) deschise pe numele Clientului la Banca.

#### **4.4. PACHETUL PREMIUM**

(1) Banca poate rezilia contractul, cu efect imediat si deplin, fara a fi necesara o notificare prealabila sau alte formalitati si fara interventia instantei de judecata in oricare dintre urmatoarele cazuri:

- a) incercarea de modificare a datelor inscrise/mentionate pe card;
- b) neindeplinirea obligatiei de plata a comisionului lunar de administrare pachet Premium sau a oricaror comisioane care deriva din utilizarea produselor/serviciilor incluse in pachetul Premium;
- c) incalcarea reglementarilor legale privind utilizarea cardului si a serviciului I-CONNECT

(2) In situatia incetarii Contractului, Clientul are obligatia restituirii tuturor cardurilor emise pe contul respectiv si a dispozitivelor de autentificare in aplicatia de Internet Banking I-CONNECT, la momentul depunerii la Banca a cererii de inchidere a pachetului Premium. Clientul este obligat sa plateasca orice datorii privind pachetul Premium, la momentul la care devin scadente si totodata sa furnizeze Bancii garantii pentru platile efectuate pana la data incetarii, dar care vor fi debitate mai tarziu. Incetarea prezentului contract devine efectiva numai dupa rambursarea tuturor obligatiilor de plata ale Clientului catre Banca si a restituirii tuturor cardurilor emise pe contul respectiv, precum si a Dispozitivelor de autentificare in I-CONNECT.

(3) Clientul are cunostinta de faptul ca la incetarea prezentului Contract, indiferent de motiv, Banca va inchide toate conturile aferente produsului, fara notificare sau alta formalitate prealabila si fara costuri suplimentare, daca aceste conturi au sold 0 (zero), cu exceptia situatiilor in care aceste conturi sunt poprite sau indisponibilizate conform legii sau in cazul in care pe aceste conturi se deruleaza si alte operatiuni ce decurg din alte produse bancare contractate de la Banca.

(4) Renuntarea sau incetarea din orice motiv a oricarui produs/serviciu din componenta pachetului PREMIUM echivaleaza cu denuntarea unilaterală/incetarea întregului pachet de produse si servicii.

#### **4.5. PACHETUL EXPAT PRIVILEGE**

(1) Banca poate rezilia contractul, cu efect imediat și deplin, fără a fi necesară o notificare prealabilă sau alte formalități și fără intervenția instanței de judecată în oricare dintre următoarele cazuri:

- a) încercarea de modificare a datelor înscrise/mentionate pe card;
- b) neindeplinirea obligației de plată a comisionului lunar de administrare pachet Premium sau a oricaror comisioane care deriva din utilizarea produselor/serviciilor incluse în pachetul Premium;
- c) încălcarea reglementărilor legale privind utilizarea cardului și a serviciului I-CONNECT

(2) În situația încetării Contractului, Clientul are obligația restituirii tuturor cardurilor emise pe contul respectiv și a dispozitivelor de autentificare în aplicația de Internet Banking I-CONNECT, la momentul depunerii la Banca a cererii de închidere a pachetului Premium. Clientul este obligat să plătească orice datorii privind pachetul Premium, la momentul la care devin scadente și totodată să furnizeze Bancii garanții pentru plățile efectuate până la data încetării, dar care vor fi debitate mai târziu. Încetarea prezentului contract devine efectivă numai după rambursarea tuturor obligațiilor de plată ale Clientului către Banca și a restituirii tuturor cardurilor emise pe contul respectiv, precum și a Dispozitivelor de autentificare în I-CONNECT.

(3) Clientul are cunoștința de fapt că la încetarea prezentului Contract, indiferent de motiv, Banca va închide toate conturile aferente produsului, fără notificare sau altă formalitate prealabilă și fără costuri suplimentare, dacă aceste conturi au sold 0 (zero), cu excepția situațiilor în care aceste conturi sunt poprite sau indisponibilizate conform legii sau în cazul în care pe aceste conturi se derulează și alte operațiuni ce decurg din alte produse bancare contractate de la Banca.

(4) Renunțarea sau încetarea din orice motiv a oricarui produs/serviciu din componenta pachetului PREMIUM echivalează cu denunțarea unilaterală/încetarea întregului pachet de produse și servicii.

#### **4.6. SMS ALERT**

(1) Banca poate rezilia contractul, cu efect imediat și deplin, fără a fi necesară o notificare prealabilă sau alte formalități și fără intervenția instanței de judecată:

- a) în caz de neachitare a comisionului lunar de administrare pentru serviciul SMS alerts, acesta va fi suspendat în 30 de zile de la data scadenței;
- b) odată cu închiderea cardului de debit.

#### **IV. CONFIDENTIALITATEA. SECRETUL BANCAR**

(1) Partile vor păstra confidentialitatea datelor/ informațiilor la care au acces în baza prezentului contract (și care includ, fără a se limita la următoarele categorii: date de identificare a persoanelor, operațiunile derulate prin conturi, proceduri și metodologii interne legate sau nu de prestarea serviciilor/furnizarea produselor, baze de date, software și alte informații tehnice, descrieri interne de tranzacții și produse), în conformitate cu prevederile legale în vigoare privind secretul bancar și protecția datelor cu caracter personal, pe întreaga perioadă de derulare a prezentului contract, precum și pe o perioadă nedeterminată de timp, după încetarea acestuia.

(2) Banca va lua toate măsurile necesare pentru a asigura confidentialitatea și secretul operațiunilor bancare încredințate ei de către Client, în strictă conformitate cu practica internațională și cu legea română.

(3) Banca poate dezvălui informații de natură secretului profesional numai cu acordul expres al Clientului sau la solicitarea organelor în drept, în cadrul unei proceduri judiciare sau în conformitate cu prevederile legale în vigoare, în următoarele situații nelimitative:

- (a) la solicitarea sau cu acordul scris al clientului sau al moștenitorilor acestuia, în cazul decesului persoanei fizice organizate ca persoană fizică autorizată;
- (b) în cazurile în care Banca justifică un interes legitim, cum ar fi apărarea împotriva unei pierderi iminente pentru Banca sau pentru Client;
- (c) la solicitarea scrisă a autorităților sau instituțiilor, dacă prin lege specială aceste autorități sau instituții sunt îndreptățite, în scopul îndeplinirii atribuțiilor lor specifice, să solicite și/sau să primească astfel de informații, și sunt identificate clar informațiile care pot fi furnizate de către instituțiile de credit în acest scop;
- (d) la solicitarea scrisă a sotului titularului de cont, atunci când face dovada că a introdus în instanță o cerere de împărțire a bunurilor comune, sau la solicitarea instanței;
- (e) la solicitarea instanței, în scopul soluționării diferitelor cauze deduse judecătii;
- (f) la solicitarea executorului judecătoresc, în scopul realizării executării silite, pentru existența conturilor debitorilor urmăriti;
- (g) când transmiterea informațiilor este necesară în scopuri de raportare, evaluare și limitare a riscurilor operaționale ale Bancii;
- (h) când informațiile sunt publice (ex. comisioane percepute de Banca pentru prestarea serviciilor/furnizarea produselor);

- (4) Clientul consimte prin semnarea prezentului Contract, sa renunte sa invoce orice restrictie impusa Bancii de legislatia in vigoare cu privire la secretul bancar, ca Banca sa prezinte în cadrul relatiilor cu tertii implicati în procese organizatorice si decizionale ale Bancii orice informatii si date referitoare la Client sau la conturile sale, necesare acestor procese si care nu vor afecta în nici un fel Clientul sau afacerile sale. Prin tertii implicati se înțelege, dar nu se limiteaza, orice societati române sau straine care fac parte din grupul de societati din care face parte si Banca, consultantii de specialitate agreati de Banca, intermediarii pentru anumite afaceri, finantatorii etc. Conform Legii 677/2001, Banca va intra in relatii contractuale doar cu tertii implicati care se obliga la rândul lor sa pastreze confidentialitatea informatiilor astfel obtinute.
- (5) Clientul se obliga sa pastreze confidentialitatea termenilor si conditiilor derularii relatiei de afaceri cu Banca, in caz contrar obligandu-se sa acopere daunele provocate Bancii, cu exceptia situatiilor in care lege prevede altfel.
- (6) Banca va putea transmite furnizorului de utilitati/servicii Romtelecom, institutiilor colectoare implicate si casei de compensare automata, orice informatii considerate confidentiale, dar care sunt necesare in vederea executarii instructiunilor de debitare directa si a prezentului contract, fara a se considera o incalcare a obligatiei de pastrare a confidentialitatii si fara a putea atrage raspunderea Bancii.
- (7) Clientul si Utilizatorii sunt obligati sa pastreze confidentialitatea elementelor de identificare furnizate de catre Banca si sa ia toate masurile de securitate necesare pentru diminuarea oricaror incercari de accesare neautorizate a I-CONNECT.

## **V. PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL**

- (1) In baza prevederilor Legii nr. 365/2002 privind comertul electronic, Clientul isi da acordul, prin semnarea prezentului Contract, pentru primirea de comunicari comerciale din partea Bancii, prin utilizarea de catre aceasta din urma a unor sisteme automate de apelare care nu necesita interventia unui operator uman, prin fax ori prin posta electronica sau prin orice alta metoda care foloseste serviciile de comunicatii electronice destinate publicului. Clientul declara ca a fost informat cu privire la faptul ca are dreptul sa-si retraga oricand consimtământul privind primirea de comunicari comerciale, printr-o cerere scrisa adresata Bancii.
- (2) Banca este autorizata in mod explicit, irevocabil si neconditionat de catre Client sa prelucreze si sa stocheze datele personale furnizate ale reprezentantilor sai legali, inclusiv codul numeric personal, precum si si ale persoanelor indicate de catre Client, inclusiv codul numeric personal al acestora, potrivit art.5 din Legea nr. 677/2001, in scopul desfasurarii activitatilor bancare, inclusiv marketing direct.
- (3) Banca este autorizata de catre Client sa dezvaluie si/ sau sa transfere în tara si/ sau în strainatate catre terte parti, cum ar fi, dar fara a se limita la, membrii Grupului Credit Agricole din care Banca face parte, auditori externi, parteneri si imputernicitii acesteia, banci corespondente, Western Union, angajatori etc., date cu caracter personal, precum si informatii ce fac obiectul secretului bancar în conformitate cu legea româna, în vederea asigurarii unei executii în bune conditii a tranzactiilor bancare. sau pentru îndeplinirea tuturor obligatiilor Bancii generate din supervizarea bancara efectuata asupra sa de compania mama;
- (4) Banca are dreptul sa prelucreze /transfere în tara si/ sau în strainatate catre terte parti, date personale si/ sau informatii ce fac obiectul secretului bancar, în vederea proiectarii, dezvoltarii, testarii sau a utilizarii de noi sisteme informatice/ îmbunatatirea sistemelor informatice deja implementate, care sa permita optimizarea serviciilor bancare oferite clientilor;
- (5) Clientul autorizeaza in mod expres Banca sa prelucreze, sa stocheze, sa transmita si sa solicite informatii referitoare la date cu caracter personal avand functia de identificare, informatii legate de activitatea frauduloasa, precum si informatii referitoare la inadvertente constatate in documentele/declaratiiile furnizate de orice autoritati, persoane fizice sau juridice, in scopul prelucrării acestora pentru, intocmirea de evidente statistice, catre/de la Centrala Incidentelor de Plati, Biroul de Credit S.A. Centrala Riscurilor Bancare sau oricarei institutii cu caracter similar, transmiterea catre Ministerul Finantelor Publice, Oficiul National de Prevenire si Combatere a Spalarii Banilor, sau oricaror altor persoane cu care Banca va incheia conventii de prelucrare a datelor cu caracter personal, in conformitate cu legislatia in vigoare.
- (6) Clientul este de acord ca datele cu caracter personal referitoare la platile efectuate prin intermediul SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication), inregistrata in Belgia sa fie transferate centrelor operationale din Europa si Centrului de Operare din Statele Unite ale Americii. Centrul Operational din SUA se supune legislatiei americane, iar Autoritatile Departamentului Trezoreria SUA au dreptul de a solicita acces la datele personale stocate in Centrul de Operare SWIFT din SUA, in scop specific si limitat, respectiv numai pentru prevenirea spalarii banilor si luptei impotriva finantarii terorismului. Categoriile de date prelucrate sunt cele care apar in ordinul de transfer al clientului, inclusiv date cu caracter personal. Colectarea datelor si stocarea lor se realizeaza pe o perioada de 5 ani.
- (7) Clientul/imputernicitul a luat cunostinta de prevederile Legii nr. 677/2001 pentru protectia persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal si libera circulatie a acestor date, ce include drepturile principale ale persoanei vizate in contextul prelucrării datelor cu caracter personal:

- (a) dreptul de acces la date: dreptul de a solicita și a obține de la Banca, în mod gratuit, pentru o solicitare pe an, confirmarea faptului că datele referitoare la acestea sunt sau nu prelucrate de Banca;
- (b) dreptul de intervenție: dreptul de a obține, la cerere și în mod gratuit, rectificarea, actualizarea, blocarea, stergerea sau transformarea în date anonime a datelor a căror prelucrare nu este conform legii, în special a datelor incomplete sau inexacte;
- (c) dreptul de opoziție: dreptul de a se opune în orice moment, din motive întemeiate și legitime legate de situația particulară, ca datele care îl vizează să facă obiectul unei prelucrări, cu excepția cazului în care există o dispoziție legală contrară.
- Aceste drepturi pot fi exercitate în limitele legale transmitând o adresă către Banca însoțită de o copie a actului de identitate.
- (8) Reprezentantul legal al clientului declară pe propria răspundere că a obținut în vederea transferării către Banca în scopul desfășurării activităților bancare, inclusiv marketing direct, consimțământul persoanelor ale căror date personale le furnizează, incluzând consimțământul de a transfera codul numeric personal. Banca are dreptul, în același scop, de a transmite aceste date către terțe părți, cum ar fi, dar fără a se limita, la partenerii și împuterniciții acesteia etc.
- (9) În cazul în care reprezentantul legal al clientului nu este de acord cu furnizarea acestor date, Banca va refuza inițierea de rapoarte juridice, întrucât este în imposibilitatea de a respecta cerințele reglementărilor speciale în domeniul bancar.

## **VI. FORTA MAJORA**

- (1) Banca și Clientul cunosc și acceptă clauza de exonerare de răspundere în caz de forță majoră, în condițiile în care se notifică unul pe celălalt în acest sens, în cinci (5) zile de când s-a declanșat evenimentul, iar dovada forței majore, respectiv actul eliberat de Camera de Comerț și Industrie a României (CCIR) sau o altă autoritate competentă, împreună cu avertizarea asupra efectelor și întinderii posibile a forței majore, se va comunica în maximum 15 (cincisprezece zile) de la apariție.
- (2) Asemenea evenimente de forță majoră, fără ca enumerarea să fie limitativă, sunt: incendii, inundații și alte calamități, războaie etc.

## **VII LEGEA APLICABILĂ. JURISDICTIA**

- (1) Prezentul contract va fi guvernat de /și interpretat conform legii române.
- (2) Prezentul contract se completează cu prevederile legislației interne în materie, cu reglementările emise de Banca Națională a României, Regulile și Uzanțele Internaționale, precum și cu propriile norme și proceduri de lucru ale Bancii.
- (3) Disputele care apar între Banca și un Client vor fi soluționate amiabil sau vor fi supuse spre soluționare unei instanțe competente, în conformitate cu prevederile legale.
- (4) Prin excepție de la prevederile de mai sus, Banca, dacă are calitate de reclamant, are dreptul să supună litigiul spre soluționare unor instanțe străine care au jurisdicție asupra Clientului.
- (5) 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 posibil potrivit prevederilor legale, într-un termen maxim de 30 de zile de la data primirii plângerii.
- (6) Clientul are posibilitatea ca, în vederea soluționării pe cale amiabilă a eventualelor dispute cu Banca, să apeleze la procedurile extrajudiciare asigurate de Banca Națională a României, prin compartimentul său specializat, ce va asigura medierea, în conformitate cu reglementările emise de Banca Națională a României (BNR), cu sediul central în România, București, strada Lipșcani nr. 25, sector 3, cod postal 030031.
- (7) Totodată, conform reglementărilor legale în vigoare în acest moment, pentru soluționarea eventualelor dispute cu Banca, Clientul poate opta pentru depunerea de reclamații la Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor - ANPC (cu sediul în Bd. Aviatorilor nr. 72, sectorul 1, București).
- (8) Clientul va despăgubi integral Banca pentru orice costuri, cheltuieli și alte obligații pe care Banca trebuie să le suporte în cadrul procedurilor judiciare și extrajudiciare, în cazul în care Banca devine parte în proceduri legale și dispute dintre Client și o terță parte.
- (9) În cadrul oricărei proceduri judiciare, documentele emanând de la Banca privind sumele datorate de Client constituie dovada debitului față de Banca.

## **VIII. NOTIFICARI**

- (1) Cu excepțiile prevăzute expres în prezentul contract sau în anexele sale ori procedurile de lucru stabilite în aplicarea acestuia, orice notificare/informare/corespondență adresată de o parte celeilalte părți este valabilă comunicată dacă este predată sau transmisă la adresa menționată în Cererea de inițiere a relației de afaceri

sau, dupa caz, la adresa unitatii operationale a Bancii la care Clientul si-a deschis contul, in urmatoarele modalitati: **i)** prin scrisoare recomandata; **ii)** posta, inclusiv posta electronica; **iii)** prin intermediul I-CONNECT; **iv)** SMS; **v)** alte modalitati agreate de parti.

(2) In cazul in care modalitatea de informare aleasa de Client este prin serviciile postale cu confirmare de primire, notificarea /comunicarea se considera primita la data semnarii de catre destinatar a confirmarii de primire. Clientul trebuie sa informeze Banca cu privire la orice modificare a adresei postale, în 48 ore de la data respectivei modificari. Notificarea privind schimbarea adresei postale este opozabila numai dupa trecerea a cel putin 5 zile lucratoare de la data primirii acesteia de catre banca.

(3) Orice comunicare intre Banca si Client pe durata relatiei de afaceri se desfasoara in limba romana si/sau in limba romana si limba engleza, dupa caz.

#### **IX. CESIUNE**

(1) Banca poate sa ceseze, total sau partial, drepturile si/sau obligatiile sale fata de Client unui tert ales de banca, iar Clientul este de acord in mod expres cu o astfel de cesiune.

(2) Clientul nu isi poate cesiona drepturile si/sau obligatiile fata de Banca decat cu acordul scris in prealabil al Bancii.

#### **X. ALTE PREVEDERI COMUNE**

(1) Clientul declara in mod expres ca, anterior semnarii prezentului Contract , a primit de la Banca un exemplar al acestuia precum si ca i s-au explicat clauzele contractuale, fiind informat in timp util si corect asupra tuturor conditiilor si costurilor contractuale, a avantajelor si dezavantajelor produselor oferite/alese si doreste incheierea prezentului Contract.

(2) Clientul declara in scris si in mod expres ca a luat cunostinta de faptul ca datele negative se transmit catre sistemele de evidenta de tipul birourilor de credit sau catre Centrala Riscurilor de Credit.

(3) Prezentul Contract constituie titlu executoriu.

(4) Daca oricare din prevederile prezentului Contract sunt nule sau neexecutorii ca urmare a oricarui act normativ, hotarare judecatoreasca sau act administrativ, nulitatea sau caracterul neexecutoriu al oricarei prevederi nu va afecta valabilitatea si caracterul executoriu al celorlalte prevederi din prezentul Contract, care vor ramane valabile si in vigoare.

(5) Prezentul Contract se completeaza cu prevederile legislatiei interne in materie, cu reglementarile emise de Banca Nationala a Romaniei, Regulile si Uzantele Internationale, precum si cu propriile norme si proceduri de lucru ale Bancii.

(6) Prezentul Contract au fost puse la dispozitia Clientului in limba romana si/sau in limba engleza, dupa caz. In caz de neconcordanza intre cele doua variante, va prevala varianta in limba romana.

(7) Nicio intarziere a exercitarii de catre Banca a drepturilor sale prevazute in prezentul Contract nu va fi interpretata ca o renuntare a Bancii la exercitarea respectivului drept, iar o exercitarea singulara sau partiala a unui drept nu presupune neexercitarea ulterioara a altui drept.

(8) Prezentul Contract reprezinta vointa partilor si inlatura orice intelegere verbala dintre acestia anterioara sau ulterioara incheierii acestuia.

(9) Clientul este de acord ca raportul contractual cu Banca este reglementat de prevederile prezentelor Conditii Generale de Afaceri – contract cadru, Contracte – produse si servicii bancare; Dispozitii comune; Cererea de intrare in relatii de afaceri cu Banca, Cerere de achizitionare produse si servicii bancare; Tarife si Comisioane care, impreuna, formeaza prezentul „Contract de achizitionare produse si servicii bancare persoane fizice autorizate”.