

**CONTRACT DE ACHIZITIONARE
PRODUSE SI SERVICII BANCARE
PERSOANE JURIDICE**

Aprobat prin Decizia Comitetului Executiv nr. 100 / 19.12.2016

In vigoare din: 28.12.2016

Subsemnatul, __, cetatean __,
domiciliat in __, identificat cu (CI/Pasaport __ seria __ nr. __, eliberat de __ la data de __, CNP __, si
Subsemnatul, __, cetatean __,
domiciliat in __, identificat cu (CI/Pasaport __ seria __ nr. __, eliberat de __ la data de __, CNP __,
In calitate de reprezentant/ti legal al SC __, persoana juridica romana, cu sediul in __, inregistrata la Registrul
Comertului sub nr. __, CUI __,
Prin semnarea prezentei:

- a) Declar ca am primit un exemplar al „Contractului de achizitionare produse si servicii bancare – persoane juridice”
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 juridice”, 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 juridice” .

Data:

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

Subsemnatul, __, cetatean __,
domiciliat in __, identificat cu (CI/Pasaport __ seria __ nr. __, eliberat de __ la data de __, CNP __, si
Subsemnatul, __, cetatean __,
domiciliat in __, identificat cu (CI/Pasaport __ seria __ nr. __, eliberat de __ la data de __, CNP __,
In calitate de reprezentant/ti legal al SC __, persoana juridica romana, cu sediul in __, inregistrata la Registrul
Comertului sub nr. __, CUI __,
Prin semnarea prezentei:

- a) Declar ca am primit un exemplar al „Contractului de achizitionare produse si servicii bancare – persoane juridice”
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 juridice”, 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 juridice” .

Data:

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

I. CONDIȚIILE GENERALE DE AFACERI ALE CREDIT AGRICOLE BANK ROMANIA S.A.

1. INTRODUCERE

(1) Prezentele Condiții Generale de Afaceri (denumite în continuare „CGA”) reglementează cadrul general de desfășurare a raporturilor contractuale dintre Banca, prin unitățile sale teritoriale și Clientii săi.

(2) Relația clientului cu Banca se bazează pe bună credință, etică profesională și de afaceri și încredere reciprocă, pentru a evita afectarea intereselor vreuneia dintre părți. CGA au valoare de contract, fiind obligatorii pentru părți și sunt încheiate pentru o perioadă nedeterminată.

Clientul recunoaște că fiind în interesul său și este de acord cu faptul că Banca se bazează, în activitatea sa, pe principiul prudenței bancare.

(3) Prezentele CGA, împreună cu Cererea de intrare în relație de afaceri cu banca și Cererea de achiziționare de produse și servicii bancare, semnate de ambele părți, constituie **contractul cadru** în baza căruia se va derula relația dintre Banca și Client și sunt valabile până la momentul stingerii tuturor raporturilor juridice încheiate între Banca și Client. Acestea, împreună cu „Tarife și Comisioane” guvernează relația dintre Banca și Client, alături de normele Bancii, actele normative în vigoare, reglementările Bancii Naționale a României și uzanțele și practicile bancare interne și internaționale.

(4) Aspectele nereglementate prin prezentele CGA vor fi guvernate de dispozițiile legale în vigoare și de contractele încheiate de Client cu Banca. În caz de neconcordanță între prevederile exprese din orice contract sau document semnat de către Client și Banca și prevederile CGA, vor prevala prevederile exprese din contractele și documentele specifice, cu caracter derogator.

(5) Semnarea prezentului document de către Client are semnificația înțelegerii și acceptării de către acesta a conținutului prezentelor CGA.

(6) Clientul este îndreptățit să beneficieze de toate produsele și serviciile oferite de către Banca, în conformitate cu termenii și condițiile Bancii, în strictă concordanță cu dispozițiile sale și reglementările legale în vigoare. Totodată, Clientul poate renunța la unul sau mai multe servicii contractate de la Banca, în condițiile agreeate cu Banca.

2. DEFINIȚII

Banca: Credit Agricole Bank Romania S.A., cu sediul în România, București, Str. Berzei nr.19, sectorul 1, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40/3797/1996, cod unic de înregistrare 8490099, înregistrată în Registrul Bancar sub numărul RB-PJR-40-033/1999, operator de date cu caracter personal înregistrat la Autoritatea Națională de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal sub nr. 1547, atât prin sediul central, cât și prin unitățile sale teritoriale. Autoritatea de supraveghere a Bancii este Banca Națională a României (BNR), cu sediul central în România, București, strada Lipșcani nr. 25, sectorul 3, cod postal 030031 (www.bnro.ro).

Beneficiar al plății: destinatari preconizați al fondurilor care au făcut obiectul unei operațiuni de plată.

Beneficiar real include cel puțin:

a) în cazul societăților comerciale:

i. persoana sau persoanele fizice care detin ori controlează în cele din urmă o persoană juridică prin deținerea, în mod direct sau indirect, a pachetului integral de acțiuni ori a unui număr de acțiuni sau de drepturi de vot suficient de mare pentru a-i asigura controlul, inclusiv acțiuni la purtător, persoana juridică deținută sau controlată nefiind o societate comercială ale cărei acțiuni sunt tranzacționate pe o piață reglementată și care este supusă unor cerințe de publicitate în acord cu cele reglementate de legislația comunitară ori cu standarde fixate la nivel internațional. Acest criteriu este considerat a fi îndeplinit în cazul deținerii a cel puțin 25% din acțiuni plus o acțiune;

ii. persoana sau persoanele fizice care exercită în alt mod controlul asupra organelor de administrare sau de conducere ale unei persoane juridice

b) în cazul persoanelor juridice, altele decât cele prevăzute mai sus, sau al altor entități ori construcții juridice care administrează și distribuie fonduri:

iii. persoana fizică care este beneficiara a cel puțin 25% din bunurile unei persoane juridice sau ale unei entități ori construcții juridice, în cazul în care viitorii beneficiari au fost deja identificați;

iv. grupul de persoane în al căror interes principal se constituie ori funcționează o persoană juridică sau o entitate ori construcție juridică, în cazul în care persoanele fizice care beneficiază de persoana juridică sau de entitatea juridică nu au fost încă identificate;

v. persoana sau persoanele fizice care exercită controlul asupra a cel puțin 25% din bunurile unei persoane juridice sau ale unei entități ori construcții juridice.

BIC (Bank Identification Code - Cod Unic de Identificare Bancară), recunoscut de asemenea sub denumirea de adresă SWIFT: un cod care identifică unic o instituție bancară. Adresa SWIFT/ BIC este o cerință obligatorie pentru plățile efectuate în cadrul Uniunii Europene/SEE (Spațiul Economic European).

Client: persoana juridica, 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; 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 sau creditate din/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 decontarii este egala cu data primirii ordinului de plata + 2 zile bancare lucratoare urmatoare datei tranzactiei;
- **Today:** data decontarii este egala cu data primirii ordinului de plata;
- **Tomorrow:** data decontarii este egala cu data primirii ordinului de plata + 1 zi bancara lucratoare urmatoare datei tranzactiei;

Platile efectuate cu "Spot" sunt considerate plati normale. Platile efectuate cu "Today" sau "Tomorrow" sunt considerate plati urgente.

Dobanda: suma platita pentru folosirea banilor/suma perceputa de banca la credite, exprimata in rata procentuala, pentru o anumita perioada de timp, in general o rata anuala.

Extras de cont: documentul care reflecta totalitatea operatiunilor efectuate in cont (ex. tranzactii efectuate de catre Client, taxe, comisioane, speze si dobanzi).

IBAN (Numar de Cont Bancar International): o modalitate standard de a identifica in mod unic un cont, in scopul imbunatatirii eficientei si vitezei efectuării platilor in cadrul zonei europene. IBAN-ul are maxim 34 de caractere alfanumerice si are o lungime specifica pentru fiecare tara. Este compus din codul tarii, doua cifre de control, identificatorul institutiei bancare si numarul de cont. Lungimea IBAN-lui aferent conturilor deschise la institutiile din Romania este de 24 de caractere alfanumerice.

Imputernicit: orice persoana fizica numita de Client sa actioneze pentru si in numele acestuia.

KYC/AML: standardele privind cunoasterea clientelei in scopul prevenirii spalarii banilor si a finantarii actelor de terorism.

FATCA – Foreign Account Tax Compliance Act - Legea privind conformitatea fiscala aplicabila conturilor din strainatate

TIN – Tax Identification Number (Numar de identificare fiscal SUA)

Declaratie de rezidenta fiscala- declaratie pentru conformarea fiscala ca urmare a implementarii in Romania a acordului de schimb automat de informatii (CRS)- informatii suplimentare pe site-ul OECD.

NIF- Numar de identificare fiscala

Operatiune de plata: actiune initiata de platitor sau de beneficiarul platii, cu scopul de a depune, a transfera sau a retrage fonduri banesti.

Ora limita: ora pana la care se pot primi instructiunile de plata pentru a fi considerate primite in data curenta. Instructiunile de plata primite dupa ora limita indicata vor fi considerate primite in ziua lucratoare urmatoare.

Ordin de plata: orice instructiune data de platitor sau de beneficiarul platii catre Banca prin care se solicita executarea unei operatiuni de plata.

Persoane expuse politic (PEP): persoanele fizice care exercita sau care au exercitat functii publice importante, membrii directi ai familiilor acestora precum si persoanele cunoscute public ca asociati apropiati ai persoanelor fizice care exercita functii publice importante.

Persoanele care exercita functii publice importante sunt:

- a) Sefi de state / sefi de guverne / Prim Ministru / membri ai parlamentelor / comisari europeni / membri ai guvernelor / Consilieri de stat, consilieri prezidentiali, secretari de stat;
- b) Membri ai Curtii Constitutionale / membri ai Curtii de Casatie si Justitie;
- c) Membri Curtii de Conturi / membri in Consiliul de Administratie al Bancii Nationale a Romaniei sau ai altor banci centrale;

- d) Ambasadori romani / straini / insarcinati cu afaceri, ofiterii de rang inalt ai fortelor armate / terestre / navale / aeriene;
- e) Conducatori ai institutiilor publice / autoritati;
- f) membri ai consiliilor de Administratie si ai consiliilor de supraveghere si persoanele care detin functii de conducere ale regiilor autonome, ale societatilor comerciale cu capital majoritar de stat si ale companiilor nationale.

Platitor: titular al unui cont curent și care este de acord cu realizarea unei plati din acel cont curent sau, în cazul în care nu exista un cont curent , persoana care da un ordin de plata.

Program de lucru cu publicul: perioada din ziua lucratoare in care Banca permite accesul Clientului in incinta unitatilor sale teritoriale in vederea efectuarii operatiunilor bancare - conform orelor limita specifice fiecarui tip de operatiune (ora limita), asa cum sunt comunicate Clientului prin afisare sau alte mijloace.

Referinta platii: combinatia de caractere numerice sau alfanumerice comunicata Clientului de catre Banca in scopul identificarii operatiunii de plata.

Reprezentant legal: persoana fizica sau juridica imputernicita prin lege, actul constitutiv sau orice alt document statutar, sa reprezinte o persoana juridica in relatia cu Banca. Reprezentantii legali vor fi inregistrati in evidentele bancii in calitate de Imputerniciti.

SWIFT: (Society for the Worldwide Interbank Financial Telecommunication): 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, cu exceptia zilelor de 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 BUSINESS CARD:

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

Card/Card de debit: 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: 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.

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 juridica pe contul (conturile) careia Banca ii elibereaza cardurile solicitate de aceasta. Detinatorul cardului este titularul contului de card. 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 fiecarei 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: 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 aferent 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 profesionisti (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 privind soldul conturilor efectuate prin intermediul cardului.
- **POS:** reprezinta terminalul electronic care permite autorizarea și procesarea unei tranzactii electronice efectuate 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: persoana fizica imputernicita sa opereze in contul persoanei juridice prin intermediul cardului. Obligatia verificarii legalitatii operatiunilor cu cardul revine in exclusivitate Detinatorului de card.

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, sectiunea Internet Banking.

Internet: reseaua 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 e-mail 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 site 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 si 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 acesta 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

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: a administratorilor judiciari sau a altor administratori etc.
- (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 o luna inainte de modificare.
- (6) In cazul in care Banca ia la cunostinta, prin orice mijloace, despre aparitia unor divergente/conflicte/ neintelegeri de orice natura intre asociatii/actionarii/ administratorii/ imputernicitii Clientului, Banca are dreptul sa suspende nelimitat executarea oricarei instructiuni (ex.: creditarea si debitarea conturilor, instructiuni in temeiul oricarui contract specific incheiat cu Banca etc.), pana la lamurirea situatiei, in baza unor acte solicitate de Banca. Daca, intr-o perioada de timp rezonabila, situatia nu este clarificata, Banca poate decide incetarea raporturilor contractuale. Clientul exonereaza Banca de orice raspundere pentru pierderile pe care acesta le-ar putea suferi ca urmare a aparitiei unei astfel de situatii.

3.2. Identificarea Clientului

- (1) Banca are atat dreptul, cat si obligatia de a verifica identitatea Clientului sau a oricarei persoane care actioneaza in numele acestuia, la initierea relatiilor de afaceri cu acestia, la oferirea de produse/servicii bancare sau oricand pe parcursul derularii unei astfel de relatii bancare.
- (2) Identitatea reprezentantilor legali/imputernicitilor care actioneaza in numele Clientului este dovedita cu un act de identitate valabil (buletin/carte de identitate/pasaport etc.) emis conform legislatiei in vigoare.
- (3) Prezentele CGA sunt obligatorii atat pentru Client, cat si pentru reprezentantul legal/ imputernicitul acestuia.
- (4) Specimenele de semnatura ale reprezentantilor legali/imputernicitilor, notificate Bancii, sunt considerate valide si raman in vigoare pe durata mandatului acordat, atata timp cat ele nu au fost revocate printr-o notificare scrisa transmisa Bancii.
- (5) Banca poate sa solicite Clientului orice documente considerate necesare referitoare la documentele de imputernicire sau la modificarea acesteia.
- (6) Banca are dreptul sa nu ia in considerare mandatul acordat in baza unei imputerniciri in continutul careia nu este specificata o durata, daca de la momentul autentificarii acesteia au trecut mai mult de 3 ani.
- (7) Revocarea sau inlocuirea Imputernicitilor se poate face de catre Client prin acelasi tip de document prin care s-a efectuat imputernicirea, respectiv prin declaratie scrisa data in fata functionarului bancar sau prin declaratie autentificata de un notar public.
- (8) Revocarea sau inlocuirea Imputernicitilor se poate face numai la unitatea teritoriala a Bancii care a deschis si administreaza contul si va intra cel tarziu in vigoare in ziua urmatoare datei aprobarii ei de catre banca, pe baza documentelor prezentate de Client.

3.3. Modificarea datelor de identificare a Clientului

- (1) Clientul are obligatia sa informeze Banca, in scris si imediat, prezentand documentele justificative aferente, despre orice modificari aparute in situatia sa (referitoare, dar fara a se limita la date de identificare/autorizatie de functionare/date din actul constitutiv/ reprezentanti legali/forma juridica/ capacitate juridica), a documentelor care au stat la baza deschiderii de cont, precum si orice alte documente/informatii care sunt relevante in relatia cu Banca. Modificarile considerate conform legii ca fiind publice trebuie de asemenea notificate Bancii in scris si imediat.
- (2) Daca la momentul evaluarii si actualizarii dosarului de client Banca constata ca exista acte de identitate expirate (ale reprezentantilor legali/imputernicitilor, expirarea mandatelor de reprezentare), clientul va fi notificat in scris sa prezinte Bancii documentele in termen de 30 de zile. In cazul neprezentarii acestora in termenul prevazut, Banca are dreptul sa blocheze conturile pentru efectuarea de plati, sa restrictioneze accesul la serviciile sau produsele utilizate pana la prezentarea documentelor de catre client, sau sa inceteze/denunte unilateral Conditiiile Generale de Afaceri si sa inchida contul/conturile curent/e al clientului, din proprie initiativa, conform cap. III/ art 2/ alin 2.
- (3) Banca nu raspunde in nici un fel de eventualele prejudicii suferite de catre Client sau terti ca urmare a comunicarii cu intarziere a modificarilor survenite sau a necomunicarii lor.

(4) Comunicarea modificarilor mentionate mai sus este opozabila Bancii incepand cel tarziu cu ziua lucratoare urmatoare primirii de catre banca a informarii, dovedita cu stampila de inregistrare a Bancii, aplicata pe copia Clientului, sau prin confirmarea de primire semnata de catre Banca. Orice comunicare primita in afara programului de lucru cu clientii se considera valabila incepand cu urmatoarea zi lucratoare.

(5) Pentru modificari ale datelor personale sau orice alte modificari Clientul se va prezenta numai la unitatea teritoriala a bancii care a deschis si administreaza contul.

3.4. Extras de cont

(1) Operatiunile efectuate precum si sumele aflate in conturile Clientului vor fi reflectate in extrasele de cont, document ce constituie o dovada valabila in cadrul oricaror proceduri judiciare sau de alta natura dintre Banca si Client.

(2) Extrasul de cont este emis de catre Banca, in baza si conform solicitarii clientului, o data pe luna, in mod gratuit, si este transmis prin unitatile teritoriale ale Bancii de unde acesta le poate ridica. Banca este exonerata de raspundere pentru eventuale deficiente si/sau erori ce ar putea sa apara in procesul de transmitere a extraselor de cont, conform optiunii clientului,

(3) Banca poate elibera la cererea Clientului duplicate ale extraselor de cont. Eliberarea duplicatelor se supune comisionarii conform „Tarife si Comisioane” in vigoare sau conform oricarei alte intelegeri scrise dintre Banca si Client referitoare la comisionare.

(4) Clientul are obligatia sa verifice corectitudinea operatiunilor inscrise in extrasul de cont si in documentele justificative la primirea acestora si, in cazul in care descopera eventuale operatiuni eronate, sa sesizeze Banca in scris in termen de maxim 5 (cinci) zile de la data comunciarii extrasului de cont in forma agreata. Clientul are dreptul de a contesta ulterior contul pentru erori de inregistrare sau de calcul, pentru omisiuni sau dubla inregistrare, in termen de o luna de la data primirii extrasului de cont sau de la data inchiderii contului prin scrisoare recomandata, cu confirmare de primire.

3.5. Dobanzi, comisioane, taxe si cursul de schimb valutar

3.5.1 Dobanda. Modificarea ratei dobanzii

(1) Banca va calcula dobanda la soldul zilnic al contului curent al Clientului, in conformitate cu rata dobanzii prevazuta in „Lista de dobanzi” si afisata la loc vizibil la unitatile sale teritoriale sau pe pagina de internet a Bancii.

(2) Dobanda datorata de Banca Clientului, pentru conturile /depozitele/ Clientului deschise la Banca in RON, EUR, USD, GBP se va calcula 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).

(3) Data la care Banca va vira dobanda in conturile curente si cele de economii va fi data de 15 ale fiecarei luni.

(4) Pentru conturi/depozite, banca va practica nivelul de dobanda conform caracteristicilor produsului si va credita contul Clientului, cu dobanda aferenta sumelor conturilor sau depozitelor constituite, potrivit conditiilor contractuale.

(5) Modalitatea de calcul a dobanzii mentionata mai sus se va aplica in mod corespunzator oricarei operatiuni ce implica un calcul de dobanda datorata de Banca Clientului, la care Clientul este parte, cu exceptia cazului in care se stabileste o alta modalitate de calcul, agreata in scris intre Banca si Client intr-un alt document.

(6) In cazul in care operatiunea bancara implica o dobanda datorata de catre Client Bancii, formula de calcul este: $d = S \times n \times r\% / 360$; (unde: d = dobanda calculata, S = suma in sold, n = nr. de zile, r = rata dobanzii) cu exceptia cazului in care se stabileste o alta modalitate de calcul, agreata in scris intre Banca si Client intr-un alt document.

(7) In cazul in care Clientul nu-si achita vreuna din obligatiile sale de plata fata de banca referitoare la o tranzactie bancara, Banca poate cere plata de penalitati aferente sumei neplatite. Suma neplatita va fi purtatoare de dobanda penalizatoare incepand cu prima zi de plata (inclusiv) si pana in ziua in care se efectueaza plata (exclusiv).

(8) Orice modificari privind ratele dobanzilor, altele decat cele aferente unor contracte specifice in derulare, vor fi aduse la cunostinta Clientului - persoane juridice prin afisarea acestora la ghiseele bancii sau pe pagina de Internet a bancii si sunt aplicabile imediat incepand cu data afisarii lor, fara nici o notificare suplimentara prealabila.

3.5.2. Comisioane, taxe si cursul de schimb valutar

(1) Comisioanele, spezele si taxele percepute Clientului pentru produsele si serviciile solicitate de Clienti si oferite de banca, vor fi cele standard precizate in „Tarife si Comisioane” si facute publice, cu exceptia situatiilor in care Banca si Clientul au agreeat alte niveluri ale acestora, in mod separat, in scris.

(2) Operatiunile bancare speciale/ suplimentare, precum si cele care nu sunt prevazute in tarifele Bancii, se taxeaza suplimentar prin asimilarea cu operatiuni asemanatoare sau, in cazul in care nu se pot asimila, prin negociere cu Clientul solicitant al serviciului respectiv.

(3) Banca este îndreptăţită să modifice comisioanele, spezele şi taxele în orice moment, în condiţiile legii şi în conformitate cu contractele încheiate cu clienţii. Modificările devin aplicabile de la data comunicată de Banca şi vor fi disponibile la sediile unităţilor teritoriale ale Bancii sau pe pagina de Internet a Bancii.

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

(5) Clientul va asigura existenţa în cont a disponibilităţilor băneşti necesare achitării contravalorii dobânzilor, comisioanelor şi spezelor bancare percepute de Banca, aşa cum sunt acestea stabilite şi făcute publice de către Banca.

3.6. Comunicări/informări ale Bancii către Client

(1) Clientul, pe perioada derulării relaţiilor contractuale, are dreptul să solicite şi să primească asistenţa şi informaţii cu privire la prevederile prezentelor CGA, precum şi orice alte informaţii referitoare la produsele şi serviciile oferite de Banca.

(2) Modalitatea de informare a Clientului respectiv, prin afişare pe site-ul Bancii, pe suport hartie, la ghişeu, SMS, pe e-mail, în scris la adresa de corespondenţă furnizată Bancii se stabileşte prin completarea corespunzătoare a Cererii de intrare în relaţie de afaceri cu Banca.

(3) Comunicările/notificările scrise ale Bancii vor fi considerate valabile începând cu a doua zi lucrătoare:

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

b) de la data menţionată pe confirmarea de primire în posesia expeditorului, dacă au fost trimise prin scrisoare recomandată cu confirmare de primire, inclusiv în cazul în care scrisoarea este returnată expeditorului, sau la data menţionată pe plic la returnare, după caz;

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

(4) Banca nu îşi asumă nici o responsabilitate în ceea ce priveşte efectele şi consecinţele decurgând din întârzierea, nerecepţionarea, deteriorarea, pierderea sau din alte erori de transmitere a mesajelor, scrisorilor sau documentelor, inclusiv a celor ce se referă la operaţiuni de decontare inter şi intra bancare.

3.7. Comunicarea de instrucţiuni şi solicitarea de informaţii - din partea Clientului

(1) Clientul da instrucţiuni 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 şi de transfer de date acceptate de Banca în conformitate cu instrucţiunile Bancii.

(2) Orice comunicări, instrucţiuni şi solicitări adresate de către Client Bancii trebuie să se facă în scris, purtând semnăturile corespunzătoare şi să fie în concordanţă cu procedurile şi formularele cerute de Banca. În caz contrar, Banca îşi rezervă dreptul de a nu lua în seamă comunicările, instrucţiunile şi solicitările care nu respectă condiţiile menţionate anterior.

(3) Banca nu va primi şi nu va executa nici o instrucţiune prin fax sau prin telefon de la Client înainte de semnarea unui acord privind tranzacţiile pe cont prin intermediul instrucţiunilor telefonice sau prin fax.

(4) Toate instrucţiunile sau ordinele de orice natură adresate Bancii trebuie să fie clare. Modificările, confirmările sau repetările unor ordine anterioare, trebuie evidenţiate distinct.

(5) Toate notificările şi documentele din partea Clientului către Banca vor fi trimise acesteia în cadrul programului de lucru cu clienţii şi vor fi considerate primite de către Banca de la Client la momentul în care acestea au fost înregistrate de intrare în Banca, dacă nu se prevede altfel în prezentele CGA sau în contractele specifice. Comunicările şi documentele remise după ora 15.00, se consideră primite şi se înregistrează cu data zilei lucrătoare bancare următoare.

(6) Formularele, mijloacele de comunicare şi de transfer de date pe care Banca le-a pus la dispoziţia Clientului trebuie păstrate şi folosite de Client cu grijă şi în conformitate cu reglementările Bancii.

(7) În cazul în care Clientul descoperă orice neregularitate cum ar fi pierderea, furtul sau întrebuintarea greşită a acestor formulare, mijloace de comunicare sau transfer de date, acesta va informa Banca fără întârziere. Consecinţele utilizării necorespunzătoare a formularelor, mijloacelor de comunicare sau transfer de date vor fi considerate pe răspunderea şi pe riscul Clientului. Banca va fi obligată să remedieze doar imperfecţiunile mijloacelor de comunicare sau transfer de date furnizate de Banca Clientului.

(8) Clientul poate solicita informaţii despre contul său, prin telefon în baza unei parole, comunicată bancii prin completarea Cererii de achiziţionare produse şi servicii bancare.

(9) Convorbirile telefonice purtate cu Banca de către Client/reprezentanţii legali / imputerniciii acestuia pot fi înregistrate, în vederea asigurării unui nivel maxim de siguranţă a tranzacţiilor ordonate Bancii/efectuate de către Banca şi vor putea fi folosite ca o dovadă a tranzacţiilor ordonate/efectuate. Prin semnarea prezentelor CGA, Clientul îşi exprimă acordul expres cu privire la cele menţionate anterior.

3.8. Relaţia cu terţii

(1) Clientul înţelege şi acceptă faptul că serviciile Bancii pot fi efectuate de una sau mai multe companii afiliate Bancii sau de către orice altă companie terţă specializată sau de către subcontractanţii 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 in contul curent indicat de Client pentru a fi debitat atrage dupa sine refuzul Bancii de a da curs ordinului acestuia.

(3) Banca va permite efectuarea de operatiuni pe contul Clientului doar daca acestea sunt autorizate. Se considera autorizate operatiunile pentru efectuarea carora Clientul si-a exprimat consimtamantul in scris prin semnarea documentelor de catre persoanele autorizate sa efectueze operatiuni pe cont si în limita mandatului dat de catre Client, conform specimenului de semnături depus la Banca.

(4) Clientul are obligatia de a prezenta formularele/documentele dactilografiate sau completate cu pix de culoare albastra sau neagra, fara corecturi sau stersaturi, in original, in conformitate cu uzantele si reglementarile legale in vigoare.

(5) Instructiunile de orice tip (incasari, plati etc.) se pot receptiona de catre Banca, in vederea executării acestora (creditarii/ debitarii) pe/din conturile Clientului, numai in zilele lucratoare, in timpul programului de lucru cu publicul si cu respectarea orelor limita pentru fiecare tip de instructiune, asa cum sunt aduse la cunostinta Clientului de catre Banca.

4.1. Incasari / plati

(1) Pe durata relatiilor de afaceri, Banca este abilitata sa opereze incasari si plati in/din conturile Clientului in conformitate cu instructiunile primite de la acesta .

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

(a) identificarea ca ordin de plata;

(b) identificarea platitorului prin nume/denumire, adresa (inclusiv tara), cont - codul IBAN al contului acestuia deschis la Banca sau doar prin nume/denumire, adresa si CUI in cazul in care platitorul nu are cont deschis la Banca;

(c) identificarea beneficiarului, prin nume/denumire, adresa, cont - codul IBAN al contului acestuia deschis la Banca beneficiarului si codul BIC al bancii acestuia sau prin nume/denumire, adresa si CNP/CUI in cazul in care beneficiarul nu are cont deschis la Banca;

(d) identificarea bancii beneficiarului, prin denumirea si codul BIC;

(e) suma si valuta tranzactiei;

(f) data emiterii ordinului de plata, care trebuie sa fie unica, posibila si certa;

(g) elementul sau elementele care sa permita verificarea autenticitatii ordinului de plata de catre Banca platitorului;

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

(i) orice detalii de plata/informatii suplimentare pe care platitorul doreste sa le transmita beneficiarului, inclusiv documentele care stau la baza efectuării tranzactiei.

(j) mentiunea „urgent” reprezinta ordinul expres al Clientului platitor catre Banca pentru a executa transferul intr-un termen mai scurt fata de termenul consacrat procesarii obisnuite acestei operatiuni si cu respectarea termenului de primire stabilit de Banca.

(k) semnatura platitorului conform specimenului de semnături depus in banca, insotita si de ștampila.

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

(a) Clientul a mentionat Codul unic de identificare in vederea executării corecte a ordinelor de plata;

(b) soldul contului permite executarea platii (acoperind atat valoarea platilor cat si a comisioanelor aferente) si nu este indisponibilizat; Banca va evidentia separat valoarea totala a operatiunii de plata si comisioanele/taxele percepute;

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

(d) nu exista motive rezonabile pentru Banca sa puna la indoiala autenticitatea ordinului de plata in ceea ce priveste provenienta, continutul sau semnaturile;

(e) plata este in conformitate cu legile aplicabile, regulamentele si practicile bancare si Clientul nu a incalcat angajamentele fata de Banca, iar ordinul de transfer nu cauzeaza Bancii vreun prejudiciu.

(4) Banca nu are in nici un caz obligatia de a verifica numele titularului contului indicat ca beneficiar de catre Client in ordinul de plata si nici numarul contului acestuia, efectuand plata in contul indicat in instructiunea de plata.

- (5) Ordinul de plata este considerat ca fiind corect executat in ceea ce priveste beneficiarul platii specificat prin codul unic de identificare, daca ordinul este executat in conformitate cu codul unic de identificare furnizat de Client. In cazul in care codul unic de identificare furnizat de Client este incorect, banca nu raspunde pentru neexecutarea sau executarea defectuoasa a operatiunii de plata.
- (6) Inainte de inițierea operațiunii de plata, Banca trebuie sa informeze clientul cu privire la toate comisioanele, precum si la cursul de schimb care urmeaza a fi utilizat in operatiunea de plata. Clientul accepta serviciul de conversie monetara pe baza acestor informatii.
- (7) Acceptarea de catre Banca a instructiunilor de plata sau a altor operatiuni solicitate de catre Client se va face in conditiile respectarii termenului limita 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 si 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 rețeaua 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 poate alege modul de comisionare folosit in tranzactia respectiva (SHA - impartit/OUR - ordonator/ BEN- beneficiar).
- (15) Clientul a luat 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 debitarile 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, inasa va depune toate eforturile in acest sens. Banca are dreptul sa perceapa un comision de revocare mentionat in Tarife si Comisioane.
- (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) Banca va executa incasarile pe baza concordantei dintre denumirea beneficiarului si codul IBAN al acestuia.

(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/incorrect 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

(31) 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.

(32) 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 diligentiilor în acest sens sau în cazul în care Banca sau alt prestator de servicii este obligat sa respecte alte dispozitii legislative.

(33) 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.

(34) 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.

(35) 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.

(36) 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.

(37) 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 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 debitoare si creditoare 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 primește în vederea remiterii spre încasare sau acceptării și decontării, instrumente de debit în format nou și în format vechi (doar în limita excepțiilor stipulate de cadrul legal).
- (3) Clientul este direct răspunzător de completarea corectă a instrumentului de debit și a documentelor aferente acestuia (borderou, document justificativ, etc).
- (4) Pentru a nu se expune pierderii dreptului de regres, Clientul trebuie să prezinte instrumentele de debit spre încasare ținând cont de termenele și circuitele de decontare în vigoare.
- (5) Pentru instrumentele de debit emise, Clientul trebuie să asigure disponibilul începând cu data emiterii în cazul cecurilor și începând cu data scadenței în cazul cambiilor și biletelor la ordin.
- (6) Banca poate, la cererea Clientului și la liberă alegere, să crediteze conturile Clientului cu sume reprezentând valoarea parțială sau integrală a instrumentelor de debit prezentate ei pentru încasare, înainte de încasarea propriu-zisă, doar dacă între Banca și Client este semnat un contract de credit în acest sens care reglementează modul de lucru și condițiile de derulare.
- (7) Clientul se obligă să restituie Bancii toate biletele la ordin, cambiile și cecurile barate la solicitarea acesteia. Clientul este singurul responsabil pentru utilizarea acestor instrumente de plată din momentul primirii notificării pentru restituirea acestora transmisă de Banca sau din momentul încetării relațiilor contractuale cu Banca.
- (8) Clientul are obligația de a informa Banca, în scris, asupra furtului/distrugerii/pierderii/anulării instrumentelor de debit în aceeași zi sau în ziua bancară lucrătoare următoare.
- (9) Neasigurarea fondurilor necesare pentru efectuarea plății va genera refuzul la plată conform legislației în vigoare, precum și raportarea incidentului de plată la Centrala Incidentelor de Plată (CIP).
- (10) În absența altor instrucțiuni, Banca poate prezenta cambiile, biletele la ordin ajunse la maturitate, depuse cu titlu de garantare/garanție, și poate să le protesteze în caz de neplată, și în acest scop poate emite instrucțiuni, în timp util, cu privire la valorile de încasat în strâinatate.
- (11) Clientul este de acord ca Banca să transmită/transporte instrumente de plată prin poșta/curierat, exonerând Banca de orice fel de răspundere în caz de pierdere/furt/distrugere/falsificare pe timpul transportului acestora.
- (12) Banca poate decide, în mod unilateral, retragerea fișelor de cecuri barate și/sau a cambiilor, biletelor la ordin, în condițiile nerespectării prezentelor CGA, precum și a oricăror acorduri încheiate cu banca, sau în situația încălcării legislației în vigoare.

4.6. Tranzacții cu instrumente de plată (Carduri)

- (1) Emiterea și acceptarea în rețeaua proprie de ATM-uri și POS-uri a cardurilor MasterCard se face în strictă conformitate cu regulile și reglementările specifice organizațiilor MasterCard Worldwide, respectiv a reglementărilor interne în vigoare aplicabile.
- (2) Banca poate decide, în mod unilateral, retragerea instrumentelor de plată în condițiile nerespectării clauzelor stipulate în contractul specific, a prezentelor CGA, precum și a oricăror acorduri încheiate cu Banca, sau în situația încălcării legislației în vigoare.

4.7. Depozite

- (1) Depozite: disponibilitățile banesti ale Clientilor aflate în conturi speciale, care la anumite termene stabilite pot fi transformate în lichiditate și pentru care, la scadența, deponentul primește o dobândă.
- (2) La cererea Clientului, Banca poate constitui depozite, în moneda națională sau în valută, pentru suma și termenul indicate de Client în Contractul de depozit, în conformitate cu reglementările interne în vigoare.
- (3) Pentru depozite, banca va practica nivelul de dobândă conform caracteristicilor produsului și va credita contul Clientului, cu dobândă aferentă depozitelor constituite, potrivit condițiilor contractuale.
- (4) Depozitele constituite sunt garantate în condițiile și limitele prevăzute de normele legale.

4.8. Tranzacții la termen (forward)

- (1) Tranzacțiile la termen se execută în baza unor contracte încheiate între Client și Banca.
- (2) Banca este în drept să solicite Clientului, într-o perioadă rezonabilă de timp înainte de data scadența a respectivei tranzacții forward, o confirmare a faptului că sumele detinute de către Client vor fi primite în contul sau deschis la Banca în perioada de timp agreată cu Banca. În cazul în care o asemenea confirmare nu este transmisă Bancii și există circumstanțe din care rezultă că acesta nu își va respecta obligațiile, Banca va fi îndreptățită să închidă tranzacția forward, la cel mai bun pret, chiar înainte de data scadența.

4.9. Acordarea de credite

- (1) Banca poate acorda Clientului credite, conform reglementărilor proprii de creditare.
- (2) Creditul se acordă în baza unui contract încheiat cu Clientul.
- (3) La cererea Clientului, Banca poate emite Scrisori de Garanție (L/G), în conformitate cu legislația în vigoare și cu reglementările interne.

4.10. Operațiuni documentare

- (1) Banca poate efectua operațiuni pe baza de incasso-uri simple sau documentare, acreditive documentare, garanții bancare.

(2) În cazul documentelor de export care la controlul bancar prezintă discrepante comparativ cu condițiile stipulate în acreditivul documentar, la solicitarea Bancii, Clientul se va prezenta imediat pentru soluționarea situației aparute. În caz de imposibilitate a Clientului de a remedia discrepanțele constatate sau în cazul refuzului acestuia de a se prezenta la Banca, documentele de export se vor remite la încasare așa cum sunt prezentate, numai după ce Clientul a transmis Bancii o scrisoare de exonerare.

(3) Pe lângă prezentele CGA, aceste operațiuni sunt reglementate de Regulile și Uzantele Uniforme Internaționale privind Acreditivul Documentar, Regulile-Uniforme privind Incasso-urile Documentare, Regulile Uniforme privind Garanțiile emise de Camera de Comerț Internațională de la Paris.

4.11. Servicii de colectare, livrare și 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 uzantele 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. Garanții

(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, comisioanele 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.

II. CONTRACTE - PRODUSE ȘI SERVICII BANCARE

1. BUSINESS PREMIUM ACCOUNT

1.1. "Business Premium Account" (în continuare BPA) este un produs de cash management, pentru care Clientul primește o dobândă pentru disponibilitățile din contul curent.

(1) În vederea activării facilității BPA este obligatoriu pentru Client să aibă sau să deschidă cel puțin un cont curent în RON la Credit Agricole Bank România S.A.

1.2. Soldul minim și tranșele valorice vor fi comunicate prin afișare la sediul Bancii/ unităților teritoriale și prin orice alte mijloace de comunicare convenite cu clientul.

1.3. Rata dobânzii

(1) Rata dobânzii aferentă conturilor cu facilitatea BPA este variabilă și se stabilește în funcție de indicii de piață (ROBID/ EURIBOR) de către Banca, revizibili în funcție de indicele de referință din componenta acesteia, respectiv ROBID/ EURIBOR, bonificată corespunzător pe tranșe valorice, luând în considerare rata dobânzii aferentă intervalului în care se încadrează sumele componente ale soldului. Dobânda virată în conturile Clientului având activă facilitatea BPA este reprezentată de suma dobânzilor calculate pentru fiecare tranșă valorică în parte.

(2) Dobânda se calculează zilnic pe fiecare tranșă valorice, folosind o bază de calcul de 365 de zile și va fi plătită în contul respectiv în data de 15 ale fiecărei luni, după următoarea formulă:

$$d = [(S_1 \times n_1 \times r_1\%) + (S_2 \times n_2 \times r_2\%) + \dots \text{etc}] / 365$$
 (unde: d = dobânda calculată, $S_{1,2,\dots}$ etc = sumele în sold, $n_{1,2,\dots}$ etc = nr. de zile, $r_{1,2,\dots}$ etc = ratele de dobândă).

(3) În cazul închiderii facilitatii de BPA, dobânda datorata și calculata de Banca de la ultima lichidare de dobânda (15 ale lunii) pâna la data închiderii se va vira în contul curent. Totodata, comisioanele și sumele restante datorate de catre Client Bancii vor fi percepute automat din contul curent.

1.4. Durata contractului:

(1) Produsul este acordat de banca pe durata nedeterminata.

2.CARDUL MASTERCARD BUSINESS

2.1.Emiterea si utilizarea cardului

(1) Emiterea si acceptarea in reseaua proprie de ATM-uri si POS-uri a cardurilor MasterCard se face in stricta conformitate cu regulile si reglementarile specifice organizatiilor MasterCard Worldwide 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/Utilizatorul autorizat.

(3) Obținerea de catre Detinator a dreptului de utilizarea a cardului international de debit MasterCard Business Standard se face prin completarea formularului Cerere de achizitionare produse si servicii bancare persoane juridice (parte integrantă 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 prezentelor CGA. 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 inscrise 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 Acceptant si/sau comunicarea codului CVV2/CVC2/parolei 3D Secure. Solicitarea de catre Detinatorul/Utilizatorului 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 efectuarii de tranzactii cu cardul de catre Detinator /Utilizator autorizat din motive independente de Banca si/sau de contractorii sai.

(16) În cazul utilizarii 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 utilizarii, la rata de schimb practicata de Banca în ziua decontarii 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 semnarii prezentelor CGA si 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 schimbării 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 reemiterii Codului PIN.

(20) Banca poate elibera un nou Card Detinatorului/Utilizatorului autorizat, in conditiile mentionate in prezentele CGA, toate costurile aferente eliberării acestuia fiind suportate de catre Detinator.

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

(22) Detinatorul are posibilitatea atasării 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 autorizările, 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: restituirii sumelor ca urmare a returnării 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 autorizării, 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) Limitele 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) Deținătorul are obligatia asigurarii contravalorii comisionului de administrare în contul curent la care este atasat cardul la momentul emiterii cardului, respectiv reînnoirii 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. Neînrolarea cardului in sistem 3D Secure presupune asumarea potentialelor riscuri, fraude, privind utilizarea cardului, pentru tranzactii internet pe site-uri înrolate 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 găsește sau recuperează Cardul după 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 i Acceptantului 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 notificării 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 nerespectării, 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 renuntării 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 incalcare a 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.

2.3.2. 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 fiecărei 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 executarii.

(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 termenele 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 nerespectarii 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.

2.3.3. 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 Detinătorul 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 îl constituie acordarea pachetului PREMIUM clientilor IMM, ce implica:

- a) deschiderea unui cont curent in RON;
 - b) emiterea de catre Banca a cardului international de debit MasterCard Business;
 - 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 BPA contului curent
 - f) acordarea facilitatii de multicurrency si deschiderea unui cont in valuta EUR sau USD (optional),
- 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 IMM este acordat de banca pe durata nedeterminata.

4. INTERNET BANKING / I-CONNECT

4.1. 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 efectuării anumitor operatiuni bancare cu respectarea termenilor si conditiilor prevazute in prezentul contract.

4.2. Instalarea programelor informatice

(1) In vederea conectarii la I-CONNECT, Clientul va utiliza dispozitivele de securitate puse la dispozitie de catre Banca (ex. Token) primit 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 realizării conectării la I-CONNECT. Accesarea serviciului se va putea face pe baza user-ului si parolei transmise Clientului de catre Banca, la momentul inmanării dispozitivului de securitate.

(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. 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.

4.3. 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.

4.4. 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).

(3) Se interzice efectuarea urmatoarelor operatiuni de catre Client/ Utilizator:

a) platile de la persoane juridice catre persoane fizice fara acordul bancii si fara prezentare in prealabil a documentelor justificative (dividende, salarii, etc);

b) rambursarea împrumuturilor către asociat/ acționar fără acordul băncii, în cazul în care clientul are credite acordate de către Credit Agricole Bank România S.A.

(4) Operațiunile ce se efectuează prin I-CONNECT sunt condiționate de completarea de către Client a tuturor câmpurilor obligatorii ale aplicației I-CONNECT.

(5) În cazul în care Clientul a uitat sau a introdus greșit de trei ori Codul Utilizatorului va solicita în scris Băncii un nou Cod de Utilizare.

(6) Banca este împuternicită de către Client, prin acest document, să execute în numele și pe contul său, instrucțiunile primite potrivit termenilor și condițiilor prezente, pe răspunderea exclusivă a Clientului.

(7) Folosirea elementelor de identificare, când Clientul da instrucțiuni Băncii, este dovada că Banca a efectuat operația cerută pe baza ordinelor primite de la Client.

(8) Clientul își asumă toate riscurile și consecințele rezultate din tranzacțiile efectuate pe baza instrucțiunilor date Băncii, potrivit termenilor și condițiilor prezente.

(9) Clientul are obligația să transmită Băncii toate documentele originale necesare, cerute de către Banca potrivit prevederilor legale în vigoare, în zece (10) zile lucrătoare după transmiterea instrucțiunilor inițiale potrivit termenilor prezenti.

(10) Banca va informa Clientul privind operațiunile care nu pot fi executate așa cum au fost cerute în cel mai scurt timp. Totodată Banca va pune la dispoziția Clientului prin I-CONNECT posibilitatea de a vizualiza toate operațiunile inițiate de către Utilizator/i, inclusiv cele care au fost refuzate de către Banca, precum și motivul/ele care a/au condus la refuz.

(11) Clientul este considerat responsabil pentru acuratețea și corectitudinea informațiilor, instrucțiunilor și a altor mesaje transmise Băncii, potrivit termenilor și condițiilor prezente.

(12) Cursul de schimb valutar la care se efectuează ordinele de schimb valutar este accesibil direct pe pagina de internet, oficială a Băncii. Cursul de schimb valutar este actualizat permanent în funcție de oferta de cumpărare și vânzare de valută a Băncii. Dacă un ordin de schimb valutar este inițiat de către Client după ora limită aferentă, acesta va fi efectuat la rata de schimb afișată 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 afișate prin intermediul I-CONNECT, orice alte tipuri de depozite putând fi constituite sau denunțate de către Client exclusiv la ghișeele Băncii. 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 cunoștință 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 Băncii 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 Băncii / 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 plata emise si autorizate de catre Client / Utilizator prin intermediul I-CONNECT pentru care acesta a indicat o data a executarii in viitor, pot fi revocate de catre Client pana la sfarsitul programului de lucru cu Clientii din ziua bancara lucratoare anterioara datei solicitate pentru inceperea executarii.

(22) Dupa orele limita mentionate mai sus, Banca va accepta revocarea/modificarea unui ordin de plata doar daca este posibil si in conditiile in care i s-a solicitat aceasta in scris, cu precizarea elementelor de identificare a operatiunii, motivului revocarii/modificarii, precum si cu prezentarea declaratiei pe proprie raspundere a Clientului ca plata nu a fost confirmata beneficiarului. In aceste conditii, Banca isi rezerva dreptul de a percepe un comision de revocare/modificare, conform tarifulor si comisioanelor aplicate clientilor (disponibile si pe site-ul Bancii).

(23) Sumele aferente ordinelor de transfer revocate de catre Client vor fi creditate in contul acestuia imediat ce acestea au fost puse la dispozitia Bancii, dar nu inainte de primirea lor. Contul clientului va fi creditat cu o suma egala cu cea incasata de catre Banca, aceasta nefiind raspunzatoare pentru comisioanele percepute de bancile corespondente pentru operatiunea de revocare.

(24) Executarea de catre Banca a instructiunilor de transfer primite prin intermediul I-CONNECT de la Client/ Utilizator se face numai daca identificarea Clientului/ Utilizatorului a fost efectuata corect si complet si sunt indeplinite conditiile prevazute in CGA pentru executarea unei operatiuni de plata.

(25) Lipsa oricaror obiectiuni exprimate in termenul mai sus-mentionat se considera acceptare din partea Clientului a soldului si a operatiunilor inscrite in extrasul de cont curent.

(26) In cazul in care o operatiune de plata initiata de catre Client in calitate de platitor si considerata primita de catre Banca si semnalata de catre Client in termenul prevazut in prezentele CGA, nu a fost executata sau a fost executata defectuos, dar Banca poate dovedi ca suma de plata a fost pusa la dispozitia bancii beneficiarului, banca beneficiarului este tinuta responsabila in fata clientului beneficiar.

(27) In cazul in care responsabilitatea pentru neexecutarea sau executarea defectuoasa a operatiunii de plata apartine Bancii aceasta va rambursa imediat suma aferenta operatiunii de plata si, daca este cazul, va restabili contul debitat in situatia in care s-ar fi aflat daca operatiunea 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 Conditilor Generale de Afaceri, intr-un termen de 30 de zile lucratoare de la data primirii acestora.

4.5 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.

(7) Clientul se obliga sa verifice operatiunile autorizate si in cazul unei neconcordanțe sau sesizării 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.

(8) 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;

(9) 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;

(10) 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.

(11) 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.

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

(13) 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 inscise in extrasul de cont curent.

4.6 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 retele, precum si impotriva oricarei alte forme de prelucrare ilegala; (ii) sa pastreze confidentialitatea asupra tuturor datelor si informatiilor privind Clientul/ Utilizatorul (inclusiv, dar fara a se limita la, nume, numele de conectare, codul utilizatorului), conturile sale si tranzactiile efectuate de acesta in baza prezentului Contract, in conditiile legii; (iii) sa execute tranzactiile instructate, pe baza datelor transmise prin I-CONNECT, in conformitate cu dispozitiile prezentului Contract; (iv) sa informeze Clientul cu privire la orice modificare survenita in procedurile de derulare a I-CONNECT, prin afisarea acestora pe pagina de web oficiala internet a Bancii; (v) sa comunice Clientului, prin orice mijloace de comunicare, ori de cate ori operatiunea dispusa de catre Client nu poate fi efectuata indiferent de motiv, cu exceptia anularii de catre Banca a depozitelor la termen create prin I-CONNECT, care nu respecta suma limita minima comunicata de catre Banca.

4.7. 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 si utilizarea I-CONNECT de catre terti neautorizati, cu exceptia cazurilor care nu ii sunt imputabile (ex. intentie sau culpa grava a Bancii);

(d) greselile proprii de utilizare a I-CONNECT;

(e) pierderile indirecte rezultand din utilizarea I-CONNECT (ex. plata de penalitati catre terti, profilul nerealizat etc).

(2) Clientul/Utilizatorul suporta pierderi de cel mult 150 euro (sau echivalentul in lei calculat la cursul BNR valabil in data efectuarii tranzactiei), legate de orice operatiuni de plata neautorizate care rezulta din utilizarea mijloacelor de identificare si securitate personalizate pierdute/ furate/ utilizate fara drept si care au fost efectuate pana in momentul notificarii pierderii/ furtului/ folosirii fara drept a lor.

(3) Clientul/Utilizatorul suporta pierderi de cel mult 50 euro (sau echivalentul in lei calculat la cursul BNR valabil in data efectuarii tranzactiei), legate de orice operatiuni de plata neautorizate, in cazul in care nu a actionat fraudulos si nu a incalcat cu intentie obligatiile ce ii revin cu privire la utilizarea serviciului.

(4) Clientul/Utilizatorul suporta toate pierderile legate de orice operatiuni de plata neautorizate daca aceste pierderi rezulta in urma fraudei sau a nerespectarii intentionate sau din neglijenta grava a uneia sau a mai multor obligatii ce ii revin cu privire la utilizarea serviciului.

(5) Clientul/ Utilizatorul va fi responsabil pentru: **(i)** realitatea si corectitudinea datelor si informatiilor transmise Bancii la incheierea si in executarea prezentului Contract, **(ii)** accesarea si pastrarea in conditii de securitate a informatiilor primite, a codurilor si parolelor de acces, in conditii de securitate, sau dezvaluirea neautorizata a acestora catre terti, asumandu-si in intregime consecintele ce pot decurge din nerespectarea acestei obligatii; **(iii)** transmiterea datelor de identificare catre persoane neautorizate, precum si pentru consecintele de orice natura decurgand dintr-o astfel de imprejurare.

(6) Banca este raspunzatoare pentru:

- (a) asigurarea functionarii serviciului I-CONNECT;
- (b) efectuarea operatiunilor conform Instructiunilor Clientului;
- (c) asigurarea securitatii I-CONNECT si a confidentialitatii tranzactiilor.

(7) Banca nu este responsabila in ceea ce priveste securitatea echipamentului necesar Clientului pentru utilizarea serviciului I-CONNECT. Banca nu ofera sprijin pentru sistemele de hardware/software ale Clientului.

(8) Banca nu va fi responsabila decat in limita si cazurile prevazute de dispozitiile legale aplicabile in materie si de prevederile prezentului Contract.

(9) Banca nu va fi responsabila daca Clientul: **(i)** nu poate accesa serviciul contractat din cauze neimputabile Bancii, cum ar fi: intreruperea sau functionarea incorecta a oricaror mijloace de comunicatie, sau defectiuni ale sistemelor de procesare sau transmitere de date; **(ii)** instructiunile de plata receptionate de catre prestatorul de servicii al beneficiarul platii/ Client sunt incomplete sau incorecte din orice motiv neimputabil Bancii, inclusiv din cauza intreruperii sau functionarii incorecte a oricaror mijloace de comunicatie; **(iii)** pentru eventualele deficiente si/sau erori ce ar putea sa apara in procesul de transmitere prin posta mijloacele convenite a extraselor de cont.

4.8. Durata contractului

Contractul intra in vigoare la data semnarii sale de catre ambele parti si se incheie pe o perioada nedeterminata.

5. ALERTE PRIN SMS PENTRU TRANZACTIILE EFECTUATE CU CARDUL

5.1. Obiectul contractului:

Reprezinta un serviciu de transmitere a mesajelor de tip SMS catre Client pentru informarea acestuia cu privire la efectuarea tranzactiilor prin intermediul cardului emis de Banca.

(1) In cazul in care clientul a primit un SMS pentru o tranzactie pe care nu a efectuat-o, trebuie sa 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 greșit.

5.2 Durata contractului:

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

6 TRANSMITEREA DE INFORMATII PRIN UTILIZAREA FAXULUI

6.1. Obiectul contractului

(1) Transmiterea prin fax în mod exceptional a instructiunilor Clientului catre Banca în vederea efectuării de operatiuni bancare si de la Banca la Client a informatiilor referitoare la activitatea bancara a Clientului.

(2) Operatiunile astfel efectuate de catre Banca vor fi considerate a fi efectuate in numele Clientului la data primirii si inregistrarii instructiunilor acestuia de catre Ofiterul de cont, Banca putand executa instructiunea data de Client prin intermediul faxului cel tarziu in urmatoarea zi bancara lucratoare.

6.2. Drepturile si obligatiile partilor

6.2.1. Drepturile si obligatiile clientului

(1) Sa comunice Bancii în scris numarul sau de fax utilizat in cadrul acestui serviciu. Orice modificare a numarului de fax va fi notificata in scris Bancii de catre Client, in conditiile prezentelor CGA.

(2) Sa transmita numai instructiunile purtând semnaturile autorizate indicate în Cererea de initiere relatii de afaceri cu banca și cu respectarea stricta a conditiilor de validitate a semnaturilor autorizate.

(3) Sa semneze fiecare pagina dupa cum este prevazut la alineatul a);

(4) Sa transmita Bancii, în termen de 24 ore de la transmiterea instructiunilor prin fax, originalul acestora prin curier sau prin poșta;

(5) Clientul isi asuma raspunderea în urmatoarele situatii:

- a) instructiunile sau informatiile transmise sunt ilizibile;
- b) semnaturile de pe instructiunile transmise prin fax nu corespund celor existente pe Cererea de initiere relatii de afaceri cu banca sau semnaturile sunt ilizibile;
- c) informatiile transmise nu sunt reale;

- d) transmiterea de instructiuni prin fax contine erori sau operatiuni incorecte datorita modului de redactare sau mijloacelor de transmitere;
 - e) au fost transmise instructiuni greșite sau incomplete;
 - f) transmiterea din eroare de catre Client a instructiunilor;
 - g) orice neglijenta a Clientului, a tertelor parti sau a bancilor corespondente.
- (6) Clientul confirma ca înțelege și accepta sa-și asume în totalitate riscul și responsabilitatea pentru orice pierderi financiare, pagube și raspunderea juridica ce pot rezulta din necunoașterea situatiei contului, ca o consecinta a serviciului de transmitere de informatii prin utilizarea faxului.
- (7) Clientul nu va implica Banca și o va proteja împotriva tuturor cererilor din partea tertilor pentru compensatii financiare, pagube și raspundere juridica cu privire la serviciul de transmitere a instructiunilor prin fax.

6.2.2. Drepturile si obligatiile Bancii

- (1) Banca aduce la îndeplinire instructiunile transmise de Client si executa operatiunile solicitate de acesta potrivit instructiunilor în conditiile in care acestea sunt receptionate de Banca în mod clar si sunt semnate corespunzator;
- (2) Banca are dreptul sa refuze efectuarea oricarei tranzactii în masura în care instructiunile transmise de Client nu sunt suficiente, clare sau semnate corespunzator;
- (3) Banca îl notifica pe Client în situatia în care o operatiune nu poate fi executata ca rezultat al neconcordantei semnaturilor sau al receptionarii unor instructiuni insuficiente, neclare sau semnate necorespunzator;
- (4) Banca nu are obligatia de a contacta Clientul pentru a-l informa, despre evenimentele ce afecteaza contul, situatia contului, sau motivele pentru care operatiunea dispusa prin fax nu poate fi efectuata ca urmare a incalcarii unei norme legale aplicabile.
- (5) Banca nu este raspunzatoare si nu preia consecintele sau riscurile ce ar putea interveni in cazul in care mesajul fax este produsul unui fals sau oricarei manopere frauduloase.

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 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, si vor fi notificate in scris cu cel 30 de zile calendaristice inainte de data propusa pentru aplicarea acestora. In cazul in care pana la data aplicarii noilor modificari de Contract, Clientul nu notifica Bancii eacceptarea modificarilor propuse, se va considera ca acesta a acceptat noul Contract, astfel cum au fost modificate.

(3) Clientul are posibilitatea 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

(4) Neanuntarea/ necomunicarea optiunii in termenul specificat mai sus echivaleaza cu acceptarea tacita de catre Client a noilor conditii, prevederi si/sau clauze.

(5) In cazul in care reglementarile legislative emise de autoritatile competente vor impune Bancii obligatii suplimentare celor stipulate in prezentul Contract, Banca va avea dreptul de a modifica in mod corespunzator clauzele contractuale afectate de noile prevederi legislative, notificand Clientul in cel mai scurt timp posibil.

2. INCETAREA CONTRACTULUI 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 30 zile calendaristice 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) In cazul in care împotriva 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.

(5) În cazul modificărilor legislative/tehnice, impuse de autorități competente (organizațiile internaționale furnizoare de servicii), ale sistemelor de operare ale Bancii sau ale furnizorilor săi de servicii, care impun Bancii cerințe suplimentare de executare a obligațiilor asumate, în cazul în care Clientul nu acceptă modificarea corespunzătoare a Contractului.

(6) 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;

(7) 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 caz de neînțelegeri între administratori, între asociați/acționari, cu privire la drepturile de reprezentare și persoanele autorizate să reprezinte societatea în relația cu Banca;
- i) în situația în care, în opinia Bancii, Clientul prezintă un risc reputațional;
- j) 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;
- k) clientul a produs incidente de plăți majore cu cecuri, bilete la ordin, cambii;

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

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

(9) 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 SERVICIILOR 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 această 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, inclusiv instrumentele de debit (ex. cecuri barate), 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 precedea încetarea relației de afaceri. În cazul în care comisionul este plătit de către Client în avans, acesta este rambursat proporțional de către Banca.

(4) După încetarea relației de afaceri cu Clientul, Banca nu va mai fi ținută să onoreze titluri de credit, efecte de comerț, cecuri transmise spre încasare și este îndreptățită, fără îndeplinirea vreunei formalități prealabile, să anuleze carnetele de cecuri/filele de cec puse la dispoziția Clientului.

(5) În cazul unei operațiuni de plată neautorizată, sau executată incorect, Banca va rambursa suma aferentă respectivei operațiuni de plată neautorizată și, dacă este cazul, va readuce contul Clientului în situația în care s-ar fi aflat dacă operațiunea de plată neautorizată nu s-ar fi efectuat, cu condiția semnării de către Client, fără întârziere nejustificată, dar nu mai mult de 5 (cinci) zile de la data debitării contului, a faptului că a constata o operațiune de plată neautorizată sau executată incorect, care da naștere unei reclamații/plangeri.

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 cel puțin o lună anterior datei încetării în următoarele situații, cum ar fi, dar fără înșă a se limita la:

- a) daca, timp de sase luni (180 zile), pe contul Clientului nu au mai fost efectuate operatiuni, cu exceptia taxelor si comisioanelor percepute de Banca. Sumele se restituie de catre Banca, Clientilor doar prin prezentare la sediul Bancii cu documente care sa ateste identitatea si calitatea de titular de cont la data incetarii relatiei/inchiderii contului si la solicitarea in scris a acestora. Daca in cursul preavizului s-au efectuat operatiuni pe cont, Banca are dreptul de a decide inchiderea contului sau mentinerea acestuia, cu respectarea reglementarilor in vigoare.
- b) in situatia in care, dupa deschiderea unui cont, apar probleme legate de verificarea identitatii beneficiarului real si/sau de provenienta fondurilor, care nu pot fi solutionate;
- c) in situatia in care, dupa deschiderea unui cont, apar probleme legate de informatiile aferente identificarii fiscale a clientului si/sau beneficiarului real/ beneficiarilor reali, conform prevederilor legale.
- (2) Dreptul la actiunea in restituirea soldului creditor rezultat la inchiderea contului curent se prescrie in termen de 5 ani de la data inchiderii contului, iar in cazul in care contul a fost inchis din initiativa Bancii, in termen de 5 ani de la data la care clientul a fost notificat.
- (3) In cazul unei conventii salariale sau a unui contract incheiat intre Banca si angajatorul Clientului persoana fizica, banca isi rezerva dreptul de a inchide conturile deschise angajatilor companiei (Clienti) in momentul in care acestia nu mai au statutul de angajati, pe baza unei notificari din partea angajatorului in acest sens. In 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. BUSINESS PREMIUM ACCOUNT (BPA)

- (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) in cazul in care facilitatea BPA nu a fost utilizata timp de 6 luni consecutive (soldul contului curent nu a atins pragul minim solicitat);
- b) clientul nu a achitat comisionul lunar de administrare a facilitatii BPA, doua luni consecutiv.

4.3. 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 și dupa restituirea tuturor cardurilor emise pe contul respectiv.

4.4. 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 prezentelor CGA. 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.

4.5. PACHETUL PREMIUM

(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) neîndeplinirea 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 cunoscința de faptul 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 poposite 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 confidențialitatea 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 confidențialitatea 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 instanței, în scopul soluționării diferitelor cauze deduse judecătii;
- (e) la solicitarea executorului judecătoresc, în scopul realizării executării silite, pentru existența conturilor debitorilor urmăriti;
- (f) când transmiterea informațiilor este necesară în scopuri de raportare, evaluare și limitare a riscurilor operaționale ale Bancii;
- (g) când informațiile sunt publice (ex. comisioane percepute de Banca pentru prestarea serviciilor/furnizarea produselor);

(4) Clientul consimte prin semnarea prezentului Contract, să renunțe să invoce orice restricție impusă Bancii de legislația în vigoare cu privire la secretul bancar, ca Banca să prezinte în cadrul relațiilor cu terții implicați

În procese organizatorice și decizionale ale Bancii orice informații și date referitoare la Client sau la conturile sale, necesare acestor procese și care nu vor afecta în nici un fel Clientul sau afacerile sale. Prin terți implicați se înțeleg, dar nu se limitează, orice societăți române sau străine care fac parte din grupul de societăți din care face parte și Banca, consultantii de specialitate agreați de Banca, intermediarii pentru anumite afaceri, finanțatorii etc. Conform Legii 677/2001, Banca va intra în relații contractuale doar cu terți implicați care se obligă la rândul lor să păstreze confidențialitatea informațiilor astfel obținute.

(5) Clientul se obligă să păstreze confidențialitatea termenilor și condițiilor derulării relației de afaceri cu Banca, în caz contrar obligându-se să acopere daunele provocate Bancii, cu excepția situațiilor în care lege prevede altfel.

(6) Banca va putea transmite furnizorului de utilități/servicii Romtelecom, instituțiilor colectoare implicate și casei de compensare automată, orice informații considerate confidențiale, dar care sunt necesare în vederea executării instrucțiunilor de debitare directă și a prezentului contract, fără a se considera o încălcare a obligației de păstrare a confidențialității și fără a putea atrage răspunderea Bancii.

(7) Clientul și Utilizatorii sunt obligați să păstreze confidențialitatea elementelor de identificare furnizate de către Banca și să ia toate măsurile de securitate necesare pentru diminuarea oricărui încercări de accesare neautorizate a I-CONNECT.

V. PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL

(1) În baza prevederilor Legii nr. 365/2002 privind comerțul electronic, Clientul își da acordul, prin semnarea prezentului Contract CGA, pentru primirea de comunicări comerciale din partea Bancii, prin utilizarea de către aceasta din urmă a unor sisteme automate de apelare care nu necesită intervenția unui operator uman, prin fax ori prin posta electronică sau prin orice altă metodă care folosește serviciile de comunicații electronice destinate publicului. Clientul declară că a fost informat cu privire la faptul că are dreptul să-și retragă oricând consimțământul privind primirea de comunicări comerciale, printr-o cerere scrisă adresată Bancii.

(2) Banca este autorizată în mod explicit, irevocabil și necondiționat de către Client să prelucreze și să stocheze datele personale furnizate ale reprezentanților săi legali, inclusiv codul numeric personal, precum și ale persoanelor indicate de către Client, inclusiv codul numeric personal al acestora, potrivit art.5 din Legea nr. 677/2001, în scopul desfășurării activităților bancare, inclusiv marketing direct.

(3) Banca este autorizată de către Client să dezvăluie și/ sau să transfere în țară și/ sau în străinătate către terțe părți, cum ar fi, dar fără a se limita la, membrii Grupului Credit Agricole din care Banca face parte, auditori externi, parteneri și imputerniciții acesteia, bănci corespondente, Western Union, angajatori etc., date cu caracter personal, precum și informații ce fac obiectul secretului bancar în conformitate cu legea română, în vederea asigurării unei execuții în bune condiții a tranzacțiilor bancare. sau pentru îndeplinirea tuturor obligațiilor Bancii generate din supervizarea bancară efectuată asupra sa de compania mamă;

(4) Banca are dreptul să prelucreze /transfere în țară și/ sau în străinătate către terțe părți, date personale și/ sau informații ce fac obiectul secretului bancar, în vederea proiectării, dezvoltării, testării sau a utilizării de noi sisteme informatice/ îmbunătățirea sistemelor informatice deja implementate, care să permită optimizarea serviciilor bancare oferite clienților;

(5) Clientul autorizează în mod expres Banca să prelucreze, să stocheze, să transmită și să solicite informații referitoare la date cu caracter personal având funcția de identificare, informații legate de activitatea frauduloasă, precum și informații referitoare la inadvertențe constatate în documentele/declarațiile furnizate de orice autorități, persoane fizice sau juridice, în scopul prelucrării acestora pentru, întocmirea de evidente statistice, către/de la Centrala Incidentelor de Plăți, Biroul de Credit S.A. Centrala Riscurilor Bancare sau oricărei instituții cu caracter similar, transmiterea către Ministerul Finanțelor Publice, Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, sau oricărui altor persoane cu care Banca va încheia convenții de prelucrare a datelor cu caracter personal, în conformitate cu legislația în vigoare.

(6) Clientul este de acord că datele cu caracter personal referitoare la plățile efectuate prin intermediul SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication), înregistrată în Belgia să fie transferate centrelor operaționale din Europa și Centrului de Operare din Statele Unite ale Americii. Centrul Operațional din SUA se supune legislației americane, iar Autoritățile Departamentului Trezoreria SUA au dreptul de a solicita acces la datele personale stocate în Centrul de Operare SWIFT din SUA, în scop specific și limitat, respectiv numai pentru prevenirea spălării banilor și luptei împotriva finanțării terorismului. Categoriile de date prelucrate sunt cele care apar în ordinul de transfer al clientului, inclusiv date cu caracter personal. Colectarea datelor și stocarea lor se realizează pe o perioadă de 5 ani.

(7) Reprezentantul legal al Clientului a luat cunoștința de prevederile Legii nr. 677/2001 pentru protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date, ce include drepturile principale ale persoanei vizate în 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 interventie: dreptul de a obtine, la cerere si in mod gratuit, rectificarea, actualizarea, blocarea, stergerea sau transformarea in date anonime a datelor a caror prelucrare nu este conform legii, in special a datelor incomplete sau inexacte;

(c) dreptul de opozitie: dreptul de a se opune in orice moment, din motive intemeiate si legitime legate de situatia particulara, ca datele care il vizeaza sa faca obiectul unei prelucrari, cu exceptia cazului in care exista o dispozitie legala contrara.

Aceste drepturi pot fi exercitate in limitele legale transmitand o adresa catre Banca insotita de o copie a actului de identitate.

(8) Reprezentantul legal al clientului declara pe propria raspundere ca a obtinut in vederea transferarii catre Banca in scopul desfasurarii activitatilor bancare, inclusiv marketing direct, consimtamantul persoanelor ale caror date personale le furnizeaza, incluzand consimtamantul de a transfera codul numeric personal. Banca are dreptul, in acelasi scop, de a transmite aceste date catre terte parti, cum ar fi, dar fara a se limita, la partenerii si imputernicitii acesteia etc.

(9) In cazul in care reprezentantul legal al clientului nu este de acord cu furnizarea acestor date, Banca va refuza initierea de raporturi juridice, intrucat este in imposibilitatea de a respecta cerintele reglementarilor speciale in domeniul bancar.

VI. FORTA MAJORA

(1) Banca si Clientul cunosc si accepta clauza de exonerare de raspundere in caz de forta majora, in conditiile in care se notifica unul pe celalalt in acest sens, in cinci (5) zile de cand s-a declansat evenimentul, iar dovada fortei majore, respectiv actul eliberat de Camera de Comert si Industrie a Romaniei (CCIR) sau o alta autoritate competenta, impreuna cu avertizarea asupra efectelor si intinderii posibile a fortei majore, se va comunica in maximum 15 (cincisprezece zile) de la aparitie.

(2) Asemenea evenimente de forta majora, fara ca enumerarea sa fie limitativa, sunt: incendiile, inundatiile si alte calamitati, razboaie etc.

VII. LEGEA APLICABILA. JURISDICTIA

(1) Prezentul contract va fi guvernat si interpretat conform legii romane.

(2) 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.

(3) Disputele care apar intre Banca si un Client vor fi solutionate amiabil sau vor fi supuse spre solutionare unei instante competente, in conformitate cu prevederile legale.

-(4) Prin exceptie de la prevederile de mai sus, Banca, daca are calitate de reclamant, are dreptul sa supuna litigiul spre solutionare unor instante straine care au jurisdictie asupra Clientului.

(5) Orice plangere a Clientului cu privire la calitatea serviciilor prestate este procesata de banca intr-un termen rezonabil, Clientul urmand sa fie informat despre masura luata prin orice mijloc de informare posibil potrivit prevederilor legale, intr-un termen maxim de 30 de zile de la data primirii plangerii.

(6) Clientul are posibilitatea ca, in vederea solutionarii pe cale amiabila a eventualelor dispute cu Banca, sa apeleze la procedurile extrajudiciare asigurate de Banca Nationala a Romaniei, prin compartimentul sau specializat, ce va asigura medierea, in conformitate cu reglementarile emise de Banca Nationala a Romaniei (BNR), cu sediul central in Romania, Bucuresti, strada Lipscani nr. 25, sector 3, cod postal 030031.

(7) Clientul va despagubi integral Banca pentru orice costuri, cheltuieli si alte obligatii pe care Banca trebuie sa le suporte in cadrul procedurilor judiciare si extrajudiciare, in cazul in care Banca devine parte in proceduri legale si dispute dintre Client si o terta parte.

(8) In cadrul oricarei proceduri judiciare, documentele emanand de la Banca privind sumele datorate de Client constituie dovada debitului fata de Banca.

VIII. NOTIFICARI

(1) Cu exceptiile prevazute expres in prezentul contract sau in anexele sale ori procedurile de lucru stabilite in aplicarea acestuia, orice notificare/informare/corespondenta adresata de o parte celeilalte parti este valabil comunicata daca este predata sau transmisa la adresa mentionata in Cererea de initiere a relatiei 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 agreeate 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 puțin 5 zile lucratoare de la data primirii acesteia de catre banca.

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

IX. CESIUNE

(1) Banca poate sa cesioneze, 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 prezentelor 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 prezentului Contract CGA, 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 neconcordanta între cele doua variante, va prevala varianta in limba romana.

(7) Nicio intarziere a exercitarii de catre Banca a drepturilor sale prevazute in prezentului 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 ale Credit Agricole Bank Romania SA; 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 juridice”.