

CONTRACT DE ACHIZITIONARE PRODUSE SI SERVICII BANCARE PERSOANE FIZICE

Aprobat prin Decizia Comitetului Executiv nr. 33 / 11.05.2017,

conform Extras din 18.05.2017

In vigoare din: 15.06.2017

Subsemnatul, _____, cetatean _____,
domiciliat in _____, identificat cu
(CI/Pasaport _____ seria _____ nr. _____, eliberat de _____ la data de _____, CNP

Prin semnarea prezentei:

- Declar ca am primit un exemplar al „Contractului de achizitionare produse si servicii bancare – persoane fizice”, valabil din 15.06.2017 si confirm ca am inteles si acceptat continutul acestora.
- Declar ca am primit un exemplar al „Tarifelor si Comisioanelor” – parte integranta a „Contractului de achizitionare produse si servicii bancare – persoane fizice”, ca am inteles si am acceptat in totalitate continutul acestora.
- Declar ca sunt de acord ca relatiile de afaceri cu Credit Agricole Bank Romania S.A. sunt guvernate de prevederile „Contractului de achizitionare produse si servicii bancare – persoane fizice”.

Data: ___/___/_____

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

Subsemnatul, _____, cetatean _____,
domiciliat in _____, identificat cu
(CI/Pasaport _____ seria _____ nr. _____, eliberat de _____ la data de _____, CNP/CUI _____,

Prin semnarea prezentei:

- Declar ca am primit un exemplar al „Contractului de achizitionare produse si servicii bancare – persoane fizice”, valabil din 15.06.2017 si confirm ca am inteles si acceptat continutul acestora.
- Declar ca am primit un exemplar al „Tarifelor si Comisioanelor” – parte integranta a „Contractului de achizitionare produse si servicii bancare – persoane fizice”, ca am inteles si am acceptat in totalitate continutul acestora.
- Declar ca sunt de acord ca relatiile de afaceri cu Credit Agricole Bank Romania S.A. sunt guvernate de prevederile „Contractului de achizitionare produse si servicii bancare – persoane fizice”.

Data: ___/___/_____

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

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

Contract cadru

1. INTRODUCERE

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

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

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

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

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

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

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

2. DEFINITII

Banca: Credit Agricole Bank Romania S.A., cu sediul social in Romania, Bucuresti, str. Berzei nr. 19, sectorul 1, inregistrata la Registrul Comertului sub nr. J40/3797/1996, cod unic de inregistrare 8490099, inregistrata in Registrul Bancar sub numarul RB-PJR-40-033/1999, operator de date cu caracter personal inregistrat la Autoritatea Nationala de Supraveghere a Prelucrarii Datelor cu Caracter Personal sub nr. 1547, atat prin sediul central, cat si prin unitatile sale teritoriale. Autoritatea de supraveghere a Bancii este Banca Nationala a Romaniei (BNR), cu sediul central in Romania, Bucuresti, strada Lipscani nr. 25, sectorul 3, cod postal 030031 (www.bnro.ro)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Data valutei:

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

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

- **Spot:** data 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): modalitatea 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: persoana fizica avand capacitatea de a-si asuma drepturi si obligatii, desemnata printr-un mandat special sa reprezinte in relatia cu banca o alta persoana fizica in numele si pe contul careia poate efectua operatiuni bancare. Imputernicirea este valabila numai pe timpul vietii titularului si conform duratei mandatului.

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 fiscala 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 puteti gasi pe site-ul OECD (www.oecd.org)

NIF - Numar de identificare fiscala

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

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 (cuprind inclusiv functiile exercitate la nivel comunitar sau international). Persoanele care exercita functii publice importante sunt:

- (a) Sefi de Stat, Sefi de Guvern, ministri si ministri adjunctori sau Secretari de Stat;
- (b) Membri ai Parlamentului sau ai unor organe legislative similare;
- (c) Membri ai organelor de conducere ale partidelor politice;
- (d) Membri ai Curtii Supreme, ai Curtilor Constitutionale sau ai altor instante judecatoresti de nivel inalt ale caror hotarari nu fac obiectul altor cai de atac decat in circumstante exceptionale;
- (e) Membri ai Curtii de Conturi sau ai Consiliilor Bancilor Centrale;
- (f) Ambasadori, Insarcinati cu afaceri si Ofiteri Superioari in fortele armate;
- (g) Membri ai Organelor de Administrare, de conducere sau de supraveghere ale intreprinderilor publice;
- (h) directori, directori adjunctori si membri ai Consiliului de Administratie sau membri cu functii echivalente in cadrul unei organizatii internationale.

Nicio functie publica mentionata la literele (a)-(h) nu include persoane care ocupa functii de rang mijlociu sau inferior. Entitatile juridice detinute de persoane care detin functii publice mentionate mai sus, vor fi considerate ca fiind expuse politic.

Platitor: titular al unui cont de plati si care este de acord cu realizarea unei plati din acel cont de plati sau, in cazul in care nu exista un cont de plati, 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.

Reprezentantul legal: este persoana care are dreptul legal sa reprezinte minorul sau care incuviinteaza in prealabil actele juridice incheiate de minorul cu capacitate de exercitiu restransa, in calitatea lui de parinte/tutore/curator.

SEPA (Single EURO Payments Area): zona unica de plati in EURO, in care nu exista diferente intre platile fara numerar in EURO, nationale sau transfrontaliere.

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

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

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

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

DEFINITII SPECIFICE PRODUSULUI DEBIT CARD:

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

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

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

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

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 si mentinut la Banca de catre Detinator in 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 card: persoana fizica titulara a unui cont curent, careia Banca ii elibereaza cardurile solicitate de acesta. Orice referire la Detinator se aplica intocmai si 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: reprezinta suma maxima stabilita de banca pentru retrageri de numerar si plati la comercianti. Aceste limite pot fi modificate pe baza unei cereri scrise, iar comisionul 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 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 si pentru transfer de fonduri, plati facturi, depunerea de numerar si informatii privin soldul conturilor efectuate prin intermediul cardului.
- **POS:** reprezinta terminalul electronic care permite autorizarea si procesarea unei tranzactii electronice cu ajutorul unui card.
- **Imprinter:** instrumentul care permite transpunerea amprenteii 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 si servicii si/sau pentru obtinere de numerar.

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

DEFINITII SPECIFICE SERVICIULUI i-conect:

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-conect 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-conect. 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-conect 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-conect se vor procesa in conformitate cu orele limita de acceptare a instructiunilor pentru tipul de instructiune astfel cum sunt mentionate pe pagina de internet a Bancii. Daca momentul primirii depaseste ora limita corespunzatoare, ordinul de plata se considera primit in urmatoarea zi lucratoare.

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

Parola: sir de caractere pus la dispozitia Clientului a carei introducere in sistemul informatic, la initierea serviciului i-conect, 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-conect): serviciul de procesare de operatiuni bancare la distanta, de tip internet banking, disponibil prin intermediul unui website public (Internet) si accesibil exclusiv clientilor Bancii. In sensul prezentului contract, partile vor avea in vedere, dupa caz, serviciul asigurat de catre Banca si/sau programul informatic care permite utilizarea acestuia.

Token: dispozitiv electronic pus la dispozitia Clientului de catre Banca, in scopul securizarii serviciului i-conect 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 in cursul termenului de valabilitate, dispozitivul Token este inchis si apoi redeschis, acelasi cod unic va fi afisat pe ecran. Citirea codului afisat se face de la stanga la dreapta tinand dispozitivul cu butonul spre partea stanga.

User (nume utilizator) – numele/ denumirea pusă la dispoziția Clientului de către Banca, cu care acestia se identifică în vederea accesării i-conect.

Utilizator: persoana fizică, conectată la i-conect ca Utilizator cu drept de semnătură.

3. DESCHIDEREA ȘI ADMINISTRAREA CONTURILOR

3.1. Deschiderea contului

(1) Deschiderea conturilor în lei și valută se face conform procedurilor interne și reglementărilor legale în vigoare, în baza documentelor solicitate de către Banca.

(2) Banca are dreptul să refuze deschiderea unui cont curent dacă primește informații incomplete sau insuficiente, nefiind obligată să motiveze acest refuz.

(3) Banca nu este obligată să verifice autenticitatea, caracterul complet sau validitatea unor documente redactate în limba română sau într-o limbă străină care privesc: numirea tutorilor și a executorilor testamentari.

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

(5) Banca va alocă fiecărui cont un cod unic de identificare (număr de cont și/sau cod IBAN). Banca va putea modifica numărul de cont/codul IBAN dacă administrarea aplicațiilor informatice ale Bancii sau prevederile legale impun acest lucru, informând Clientul cu un termen de minim 2 luni înainte de modificare.

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

3.2. Identificarea Clientului

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

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

(3) Prezentele CGA sunt obligatorii atât pentru Client, cât și pentru reprezentantul legal/imputernicitul/beneficiarul real al acestuia.

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

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

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

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

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

3.3. Modificarea datelor de identificare ale Clientului

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

(2) Dacă în cadrul re-evaluarilor periodice a dosarului de client, Banca constată că există acte de identitate expirate (ale titularului sau ale reprezentanților legali/imputernicitorilor/beneficiarului real), clientul va fi notificat în scris și are obligația de a prezenta Bancii documentele, în forma și modul acceptat de aceasta, în termen de 30 de zile calendaristice de la data notificării. În cazul neprezentării acestora în termenul prevăzut, Banca are dreptul să blocheze conturile, să restricționeze accesul la serviciile sau produsele utilizate de client, sau să

inceteze/denunte unilateral Conditile Generale de Afaceri, din proprie initiativa, conform cap. IIII/ art 2/ alin 2 din prezentul contract.

(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 putea prezenta, in orice unitatea teritoriala a Bancii.

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 extrasului de cont, care se va comisiona 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 comunicarii 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 depozitele/conturile 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 25 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 dintre 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).

(6) Rata dobanzii si nivelul dobanzilor penalizatoare pot fi modificate periodic de catre Banca, in functie de evolutia pietei financiar bancare, cu exceptia situatiilor in care legea prevede altfel, si devin aplicabile pentru Client in termen de doua luni de la afisarea la sediile unitatilor teritoriale ale Bancii sau pe pagina de Internet a Bancii. In aceasta perioada, Clientul are posibilitatea de a notifica Banca cu privire la neacceptarea respectivelor modificari avand dreptul sa denunte unilateral prezentele CGA inainte de data propusa pentru aplicarea modificarilor. In caz contrar se considera ca, Clientul a acceptat modificarile propuse.

(7) Modificarile ratei dobanzii sunt aplicabile imediat si fara nicio notificare in acest sens catre Client, in cazul in care aceste modificari sunt mai avantajoase pentru Client.

3.5.2. Comisioane, taxe si cursul de schimb valutar

(1) Comisiunile, 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 indreptatita sa modifice comisioanele, spezele si taxele in orice moment, in conditiile legii si in conformitate cu contractele incheiate cu clientii. Modificarile vor fi aduse la cunostinta Clientului prin publicarea pe site-ul bancii sau prin afisarea in unitatile teritoriale ale bancii, cu cel putin doua luni inainte de data propusa pentru aplicarea acestora. Banca considera noile tarife si comisioane ca fiind acceptate de catre Client daca acesta nu notifica in scris Banca, inainte de data propusa pentru intrarea lor in vigoare, cu privire la neacceptarea modificarilor.

(5) Daca nu se prevede altfel, comisioanele si taxele se vor calcula folosind cursul de schimb al Bancii valabil la data efectuarii conversiei in vederea debitarii contului.

(6) Clientul va asigura existenta in cont a disponibilitatilor banesti necesare achitarii contravalorii dobanzilor, comisioanelor si spezelor bancare percepute de Banca, asa cum sunt acestea stabilite si facute public de catre Banca.

3.6. Comunicari/informari ale Bancii catre Client

(1) Clientul, pe perioada derularii relatiilor contractuale, are dreptul sa solicite si sa primeasca asistenta si informatii cu privire la prevederile prezentelor CGA, precum si orice alte informatii referitoare la produsele si serviciile oferite de Banca.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(7) In cazul in care Clientul descopera orice neregularitate cum ar fi pierderea, furtul sau intrebuintarea gresita a acestor formulare, mijloace de comunicare sau transfer de date, acesta va informa Banca fara intarziere. Consecintele utilizarii necorespunzatoare a formularelor, mijloacelor de comunicare sau transfer de date vor fi

considerate pe raspunderea si pe riscul Clientului. Banca va fi obligata sa remedieze doar imperfectiunile mijloacelor de comunicare sau transfer de date furnizate de Banca Clientului.

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

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

3.8. Relatia cu tertii

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

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

4. FUNCTIONAREA CONTULUI

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

(2) Banca efectueaza in contul curent al Clientului operatiunile dispuse de acesta, in limita disponibilitatilor existente in cont, cu respectarea regulilor si uzantelor bancare si a legislatiei in vigoare. Neasigurarea disponibilului, 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 in limita mandatului dat de catre Client, conform specimenului de semnaturi 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 executarii acestora (creditarii/ debitarii) pe/din conturile Clientului, numai in zilele lucratoare, in timpul programului de lucru cu publicul si cu respectarea orelor limita (cut-off-time) 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 CNP 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 semnaturi depus in banca.,

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

- (a) Clientul a mentionat Codul unic de identificare in vederea executarii 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 de 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 initierea operatiunii de plataa, 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 in care acesta este considerat acceptat de catre Banca, aceasta obligandu-se sa execute serviciul de a transfera fondurile corespunzatoare sumei prevazute in ordinul de plata, la termenele in 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 reseaua sa de banci corespondente si/sau case/sisteme de compensare, in functie de politica Bancii si reglementarile in vigoare, Banca nefiind responsabila pentru actiuni sau omisiuni ale corespondentilor sai.
- (13) Banca este exonerata de raspundere in situatia intarzierii primirii avizelor de creditare de la bancile partenere cauzate de sarbatorile legale, de circuitul bancar extern sau de orice alte cauze neimputabile Bancii.
- (14) La platile in valuta, Clientul platitor poate alege modul de comisionare folosit in tranzactia respectiva (SHA/OUR/ BEN).
- (15) Clientul a luat la cunostinta si a agreat 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) În cazul în care Clientul furnizează informații suplimentare în ordinul de plată, Banca răspunde numai pentru executarea operațiunilor de plată, în conformitate cu codul unic de identificare furnizat de Client. Instrucțiunile speciale care apar pe ordinul de transfer cu privire la modul de utilizare a banilor privesc numai beneficiarul transferului și nu sunt adresate Bancii.

(20) Decontările sunt ferme și irevocabile, excepție făcând debitările directe (Direct Debit, Standing Order) care pot fi revocate de Plator, cel târziu la sfârșitul zilei lucrătoare care precede ziua convenită pentru debitarea contului printr-o solicitare scrisă.

(21) În cazul în care Clientul solicită revocarea ordinului de plată ulterior momentului primirii, Banca nu poate garanta revocarea instrucțiunii și returnarea fondurilor implicate în tranzacție, însă va depune toate eforturile în acest sens. Banca are dreptul să perceapă un comision de revocare menționat în Termeni și Condiții.

(22) Înregistrarea încasării oricărei sume de bani în favoarea Clientului se efectuează în contul acestuia în ziua primirii încasării și conform orei limită de efectuare a operațiunilor, respectând data de valută instructată, cu excepția cazurilor în care Banca a agreeat altfel în scris cu Clientul.

(23) În cazul încasărilor, identificarea și creditarea contului Clientului persoană fizică în calitate de beneficiar al fondurilor se va face exclusiv conform codului IBAN menționat de platitor în mesajul SWIFT recepționat.

(24) Pentru încasarea oricărei sume de bani, în cazul în care Clientul și-a transferat conturile de la o unitate teritorială la o altă unitate teritorială, Banca va credita contul Clientului în baza Codului sau unic de identificare corespunzător.

(25) Clientii rezidenți au obligația să completeze formularul Declarație de Incasare Externă (DIE) pentru orice încasare de la nerezidenți, a cărei valoare este egală ori mai mare de 50.000 euro sau echivalent la data încasării și să-l depună la Banca, în cel mult 10 zile calendaristice de la creditarea conturilor lor, conform prevederilor legale în vigoare.

(26) Banca nu își asumă nici o responsabilitate cu privire la încasările/plățile în valută în următoarele cazuri:

a) suspendarea plăților, moratoriu asupra plăților sau sechestrarea sumelor de bani de către agentul încasator străin, de către terțe parti aflate în relație cu agentul încasator sau de către autoritățile din țara acestuia;

b) dacă beneficiarul refuză încasarea;

c) lipsa informațiilor necesare pentru procesarea operațiunii.

(27) Dacă ordonatorul/beneficiarul unei plăți/incasări nu poate fi identificat în mod exact, acestuia i se va solicita prezentarea către Banca a tuturor datelor de identificare necesare în vederea procesării tranzacției.

(28) În cazul în care Banca refuză executarea unui ordin de plată, refuzul și, dacă este posibil, motivele refuzului, precum și procedura de remediere a oricăror erori de fapt care au condus la refuz sunt notificate Clientului, dacă acest lucru nu este interzis prin alte prevederi legislative relevante. Notificarea va fi transmisă de Banca Clientului, în modul convenit, în cel mai scurt timp și, în orice situație, în termenii specificați în prezentele CGA.

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

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

(31) Banca va corecta o operațiune de plată doar dacă Clientul va semnala acesteia operațiunea de plată neautorizată sau incorct executată în cel mai scurt timp, dar nu mai târziu de 13 luni de la data debitării contului.

(32) Banca este responsabilă în fața Clientului pentru orice costuri cauzate, inclusiv pentru eventualele dobânzi aplicate acestuia, ca urmare a neexecutării sau executării defectuoase a ordinului de plată.

(33) Banca este exonerată de răspunderea de mai sus în următoarele situații:

a) operațiunea nu a fost executată sau a fost executată defectuos ca urmare a furnizării de către Client a unui cod unic de identificare incorct;

b) operațiunea nu a fost executată sau a fost executată defectuos ca urmare a unor împrejurări anormale și neprevăzute, în afara controlului persoanei care le invocă și ale căror consecințe nu ar fi putut fi evitate în pofida tuturor diligențelor în acest sens sau în cazul în care Banca sau alt prestator de servicii este obligat să respecte alte dispoziții legislative.

(34) Sumele în valută vor fi supuse, de drept și imediat, tuturor efectelor prevederilor statutare și legale aplicabile în țările valutilor în cauză și/sau în țările bancilor corespondente care operează cu aceste valute

si/sau Romania, tuturor masurilor luate de autoritatile din tarile respective si tuturor cazurilor de „forta majora” care pot sa apara.

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

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

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

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

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

4.2. Rambursarea catre Clientul persoana fizica pentru operatiuni initiate de/sau prin intermediul Beneficiarului platii

(1) Clientul persoana fizica poate solicita Bancii rambursarea unei plati autorizate in termen de maxim 8 saptamani (zile calendaristice) de la data la care fondurile au fost debitate, in urmatoarele conditii:

- a) autorizatia nu specifica, in momentul emiterii acesteia, suma exacta a operatiunii de plata;
- b) suma operatiunii de plata a depasit suma la care s-ar fi putut astepta in mod rezonabil platitorul, luând in calcul profilul cheltuielilor sale anterioare, conditiile din contractul sau cadru si circumstantele relevante pentru cazul respectiv .

La solicitarea Bancii, Clientul persoana fizica are obligatia sa furnizeze elemente concrete legate de conditiile de mai sus.

In cazul in care Banca ramburseaza suma, rambursarea consta in suma totala a operatiunii de plata.

(3) In termen de 10 zile lucratoare de la primirea cererii de rambursare, Banca, fie ramburseaza intreaga suma a operatiunii de plata, fie justifica refuzul de a rambursa suma. In cazul in care Clientul persoana fizica nu accepta justificarea oferita, acesta poate fie sa depuna reclamatii la Autoritatea Nationala pentru Protectia Consumatorilor/BNR, fie sa initieze actiuni in justitie impotriva bancii.

(4) Clientul persoana fizica nu are dreptul la nicio rambursare in cazul in care si-a exprimat consimtamantul de a executa operatiunea de plata direct catre Banca si, daca este cazul, informatiile privind operatiunile de plata viitoare au fost transmise sau au fost puse la dispozitia Clientului – persoana fizica - platitor, in forma convenita, cu cel putin 4 saptamani inainte de data scadentei, de catre Banca sau de catre beneficiarul platii.

4.3. Operatiuni pe cont fara acceptul Clientului

(1) Banca are dreptul, fara permisiunea clientului:

- a) sa efectueze operatiuni pe cont in baza unui titlu executoriu emis de catre un organ de executare;
- b) sa blocheze conturile, inclusiv conturile curente la care sunt atasate carduri, in baza unui document emis de catre organele abilitate conform legii;
- c) sa efectueze plati pentru datorii scadente si pentru alte angajamente asumate anterior de catre Client fata de Banca;
- d) sa efectueze stornarile operatiunilor efectuate eronat de catre Banca precum si ale celor efectuate cu mentiunea „sub rezerva” (cu documente justificative la extras);
- e) sa efectueze operatiuni in orice alte cazuri prevazute de lege.

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

respectiva si sa despagubeasca Banca pentru orice pierdere suferita ca urmare a acestui fapt de catre Banca.

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

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

4.4. Depuneri / Retrageri de numerar

(1) Pe durata relatiilor de afaceri, Banca este irevocabil si neconditionat mandata 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.

4.5. 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.

4.6. Tranzactii cu instrumente de plata (Carduri)

(1) Emiterea cardurilor MasterCard Standard, Platinum, sau Maestro, se face in stricta conformitate cu regulile si reglementarile specifice organizatiei de carduri MasterCard Worldwide, a reglementarilor interne in vigoare aplicabile.

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

4.7. Depozite

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

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

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

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

4.8. Tranzactii la termen (forward)

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

(2) Banca este în drept să solicite Clientului, într-o perioadă rezonabilă de timp înainte de data scadenței a respectivei tranzacții forward, o confirmare a faptului că sumele deținute de către Client vor fi primite în contul sau deschis la Banca în perioada de timp agreeată 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 preț, chiar înainte de data scadenței.

4.9. Conturi de economii

(1) La cererea Clientului, Banca poate deschide conturi de economii, în moneda națională sau în valută, pentru suma și termenii aferenți fiecărui produs în parte, în conformitate cu reglementările interne în vigoare.

(2) Pentru conturile de economii, banca va practica nivelul de dobândă conform caracteristicilor produsului și va credita contul Clientului, cu dobândă aferentă conturilor de economii, potrivit condițiilor contractuale.

(3) Conturile de economii sunt garantate în condițiile și limitele prevăzute de normele legale.

4.10. 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.

4.11. 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 uzanțele bancare, să expedieze valorile, documentele, garantate sau negarantate, pe riscul Clientului, cu scrisoare recomandată sau prin trimitere prin poșta cu valoare declarată la valoare mică.

4.13. 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, comisiile de mediere și taxele juridice și de timbru, vor fi suportate de către Client, dacă nu este agreeat expres în mod diferit între părți. Banca este autorizată în mod expres să debiteze oricare din conturile clientului pentru plata acestor costuri, privind înregistrarea, menținerea, administrarea, asigurarea și valorificarea garanțiilor.

4.14. Decontarea impozitelor datorate de Client statului român

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

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

II. CONTRACTE - PRODUSE ȘI SERVICII BANCARE

1. CONTUL DE ECONOMII (Saving Account)

1.1. Obiectul contractului

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

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

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

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

(5) Operațiuni permise în Contul de economii:

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

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

(c) schimb valutar.

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

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

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

(8) Dobânda se calculează utilizând o bază de 365 zile, conform următoarei formule: $d = S \times n \times r\% / 365$ (unde: d = dobânda calculată, S = suma în sold, n = nr. de zile, r = rata dobânzii).

(9) Banca își rezervă dreptul de a modifica: soldul minim, nivelul ratelor de dobândă și tranșele valorice pentru care se aplică un anumit nivel al ratei de dobândă. Modificările acestor caracteristici ale Contului de Economii vor fi comunicate Clientului prin notificare scrisă, în cazul modificării tranșei valorice și/sau a soldului minim necesar, iar în cazul ratelor de dobândă prin afișarea acestora în unitățile teritoriale ale Băncii.

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

a) rata de dobândă prin afișarea acestora la sediile unităților teritoriale ale Băncii fiind aplicabile de la data afișării.

b) soldul minim necesar precum și tranșele valorice prin notificare scrisă, fiind aplicabile în termen de două luni de la data comunicării.

Clientul/Imputernicitul și Banca agreează ca dovada modificărilor va putea fi făcută conform clauzelor contractuale, putând opta pentru încetarea contractului în cazul în care nu agreează noile termene și condiții.

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

(12) În cazul închiderii contului de economii, dobânda datorată și calculată de Banca de la ultima lichidare de dobândă (25 ale lunii) până la data închiderii se va vira în contul de economii. Totodată, comisiunile și sumele restante datorate de către Client Băncii vor fi percepute automat din contul de economii.

(13) Banca nu va percepe comision pentru efectuarea următoarelor operațiuni:

a) deschiderea Contului de Economii;

b) închiderea Contului de Economii;

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

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

Pentru alte operațiuni Clientul va achita Băncii un comision conform „Tarife și comisioane ale Băncii.

(14) În situația în care conturile Clientului deschise la Banca sunt indisponibilizate de către autorități/instituiții/persoane abilitate conform legii în acest sens, Banca își rezervă dreptul de a debita orice sumă datorată de client autorităților/instituițiilor/persoanelor mai sus menționate, din conturile de economii constituite în baza prezentului contract. Banca nu va fi considerată răspunzătoare pentru pierderi sau prejudicii de orice natură suportate direct sau indirect de către client ca urmare a neindeplinirii obligațiilor sale.

(15) Prevederile prezentului contract se completează cu Condițiile Generale de Afaceri ale Băncii (contractul cadru).

1.2. Durata contractului Contractul intra în vigoare la data semnării acestuia de către ambele părți, Client și Banca și se încheie pe o perioadă nedeterminată.

2. CARDUL DE DEBIT

2.1. Emiterea și utilizarea cardului

(1) Emiterea cardurilor MasterCard Standard, Platinum sau Maestro se face în strictă conformitate cu regulile și reglementările specifice organizației de carduri MasterCard Worldwide, și cu reglementările interne în vigoare aplicabile.

(2) Cardul este și rămâne proprietatea Bancii și va fi returnat acesteia la prima sa cerere, imediat și necondiționat, de către Detinator/Utilizator autorizat, prin persoana desemnată de aceasta.

(3) Obținerea de către Detinator a dreptului de utilizare a cardului internațional de debit MasterCard Standard, Platinum, sau Maestro se face prin completarea formularului „Cerere de achiziționare produse și servicii bancare (parte integrantă a prezentului contract);

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

(5) Cardul trebuie să fie utilizat de către Detinator numai în concordanță cu prevederile prezentului contract. Orice referire în Contract la Detinator se aplică întocmai și Utilizatorilor autorizați, posesorii ai cardurilor suplimentare, cu excepția prevederilor care, potrivit prezentului contract, sunt aplicabile doar Detinatorului.

(6) Cardul poate fi utilizat pe teritoriul României pentru operațiuni în RON și pe teritoriul altor țări pentru operațiuni în valută.

(7) Cardul poate fi utilizat numai: **a)** de persoana pe numele căreia a fost emis; **b)** în perioada de valabilitate înscrisă pe card. Cardul este valabil până în ultima zi a lunii și anului înscrise pe card; **c)** pentru plata bunurilor și serviciilor furnizate de profesioniștii (comercianții) care sunt dotati cu terminale electronice POS/ imprimantă și care au afișate marcele de acceptare ale cardului, conform limitelor zilnice de utilizare menționate în Tarife și comisioane; **d)** pentru realizarea de tranzacții pe Internet după activarea prealabilă a acestei opțiuni; **e)** pentru obținerea de numerar la ghișeele băncilor dotate cu terminale electronice POS și de la automatele bancare (ATM), care au afișate marcele de acceptare ale cardului până la limita zilnică de retragere de numerar stabilită de Banca; **f)** numai în limita disponibilităților din contul curent la care este atașat cardul; **g)** pentru obținerea de informații privind soldul contului curent la care este atașat cardul sau a miniextrasului de cont la automatele Bancii, pe baza PIN-ului.

(8) Cardul nu se va putea utiliza în situația în care conturile Detinatorului deschise la Banca au fost indisponibilizate în baza unui titlu executoriu, a unei hotărâri judecătorești, a unui sechestru comunicat Bancii de către o autoritate competentă în acest sens. Într-o astfel de situație Contul curent la care este atașat cardul va fi blocat, soldul contului fiind indisponibil.

(9) În scopul evitării fraudelor și din motive de securitate, Banca poate limita numărul, suma Tranzacțiilor și încercările nereușite de Tranzacții care pot fi făcute cu Cardul în orice perioadă calendaristică (zi/săptămână/lună), fără notificarea prealabilă a Detinatorului. Banca nu este responsabilă pentru orice limitare aplicabilă de orice alt tert acceptant.

(10) Decontarea tranzacțiilor efectuate prin intermediul cardului se va face în conformitate cu termenul prevăzut de organizațiile internaționale de plăți cu carduri: în maximum 10 zile de la data efectuării tranzacției în cazul retragerilor de numerar de la ATM și respectiv maximum 30 de zile de la data efectuării tranzacției în cazul tranzacțiilor efectuate la profesioniști (comercianți). Această perioadă poate depăși termenul de 30 de zile pentru anumite tipuri de comercianți (hoteluri, agenții de închiriat mașini, etc.).

(11) Banca este îndreptățită să debiteze automat Contul curent la care este atașat Cardul cu suma aferentă respectivelor tranzacții, inclusiv în situațiile în care Detinatorul/Utilizatorul autorizat a efectuat tranzacții care au implicat Cardul sau a folosit numărul Cardului într-un mod din care nu a rezultat o chitanță, dar a angajat Cardul în tranzacția respectivă.

(12) Orice tranzacție efectuată/acceptată prin Card va fi considerată irevocabilă de către Detinator, prin autorizarea dată prin semnarea chitanței aferente tranzacției sau prin introducerea Codului PIN la ATM/POS, parolei alocate pentru 3D Secure pentru tranzacții pe internet. Detinatorul/Utilizatorul autorizat are obligația să semneze chitanța aferentă Tranzacției, cu aceeași semnătură ca cea existentă pe spatele Cardului și/sau să utilizeze codul PIN în cazul tranzacțiilor care necesită utilizarea acestuia.

(13) Pentru a da curs operațiunii de plată ordonate de către Detinator/Utilizatorul autorizat, acesta trebuie să o autorizeze în prealabil, respectiv să își exprime consimțământul pentru executarea respectivei operațiuni. Consimțământul constă în:

a) Pentru tranzacțiile efectuate prin POS - prin semnarea chitanței și/sau prin utilizarea codului PIN, Detinatorul autorizează Tranzacția și confirmă că Tranzacția a fost realizată conform voinței sale și că este de acord cu datele specificate pe chitanță. Detinatorul va păstra chitanța pentru a putea furniza dovezi în cazul apariției unor discrepante cu privire la decontarea tranzacției. Banca nu este responsabilă pentru refuzul unui profesionist (comerciant) de a procesa o tranzacție cu Card ordonată în baza unei semnături ce nu corespunde semnăturii Detinatorului/Utilizatorului autorizat de pe verso Cardului. La solicitarea Acceptantului, Detinatorul are obligația să facă dovada că este detinatorul de drept și de fapt al Cardului respectiv (ex. prezentarea unui act de identitate valid).

- b) In cazul retragerilor de numerar de la dispozitive speciale (ex. ATM) – prin utilizarea codului PIN;
- c) In cazul tranzactiilor efectuate fara prezentarea Cardului – prin semnarea documentului transmis de profesionist (comerciant) si/sau comunicarea codului CVV2/CVC2/parolei 3D Secure. Solicitarea de catre Detinatorul/Utilizatorul autorizat de anulare a unei tranzactii nu mai este posibila odata ce aceasta a fost autorizata. 14) Solicitarea de catre Detinator/Utilizator autorizat de anulare a unei tranzactii nu mai este posibila odata ce aceasta a fost autorizata.
- (15) Banca nu va fi tinuta raspunzatoare pentru imposibilitatea efectuarii de tranzactii cu cardul de catre Detinator /Utilizator autorizat din motive independente de Banca si/sau de contractorii sai.
- (16) In 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 si ale comisioanelor aferente, si sa efectueze schimbul valutar al sumelor datorate in urma utilizarii, la rata de schimb practicata de Banca in ziua decontarii tranzactiei.
- (17) Valuta de reglare intre 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 prezentului Contract si respectiv a formularului de eliberare card, Banca va preda Detinatorului, Cardul si codul PIN aferent, in plic sigilat. La primirea plicului sigilat, Detinatorul/Utilizatorul autorizat va memora Codul PIN si va distruge plicul, avand optiunea schimbarii PIN-ului la ATM-urile instalate in sucursalele Credit Agricole Bank Romania S.A. In situatia in care plicul nu este sigilat, Detinatorul/Utilizatorul autorizat va anunta imediat Banca. In eventualitatea in care Codul PIN nu a fost corect retinut, Detinatorul/Utilizatorul autorizat va anunta Banca in scopul re-emiterii Codului PIN. (20) Banca poate elibera un nou Card Detinatorului/Utilizatorului autorizat, in conditiile mentionate in prezentul Contract, toate costurile aferente eliberarii acestuia fiind suportate de catre Detinator.
- (21) Pentru reinnoirea Cardului, sunt aplicabile conditiile de utilizare in vigoare la momentul reinnoirii.
- (22) Detinatorul are posibilitatea atasarii mai multor conturi in valute diferite la cardul de debit, facilitate denumita "Multicurrency". Numarul conturilor curente in valute diferite ce se pot atasa unui card de debit este de maximum 3, respectiv in EUR, USD si RON.
- (23) Reguli de decontare ale tranzactiilor efectuate prin intermediul Cardului de debit, prin facilitatea Multicurrency sunt:
- a) tranzactiile efectuate in RON se vor debita prioritar din contul de RON, iar in cazul in care nu exista fonduri suficiente, diferenta se va debita din contul de EUR, USD in aceasta ordine;
- b)tranzactiile efectuate in EUR sau alte valute cu exceptia USD, se vor debita prioritar din contul de EUR, iar in cazul in care nu exista fonduri suficiente, diferenta se va debita din contul in RON, USD in aceasta ordine;
- c) tranzactiile efectuate in USD se vor debita prioritar din contul in USD, iar daca nu exista disponibil suficient, diferenta se va debita din contul in EUR, RON in aceasta ordine;
- (24) Tranzactiile efectuate vor aparea pe extrasul conturilor curente din care s-a facut autorizarea, indiferent de prioritatea conturilor.
- In cazul tranzactiilor cu cardul efectuate sub limita de autorizare a comerciantului (de exemplu: cumparaturi in avion, achitarea unor taxe de autostrada, achitarea taxei privind inchiriere a masinii), tranzactiilor de tip "REFUND" (de exemplu: restituirea sumelor ca urmare a returnarii produselor de catre client catre comerciant sau in cazul bunurilor neprimite de client) sau in cazul tranzactiilor primite in decontare cu un cod de referinta diferit de cel de la momentul autorizarii, sumele se posteaza pe contul unde s-a emis cardul clientului indiferent de valuta in care au fost efectuate/autorizate sumele.
- (25) Soldul afisat la bancomatele instalate in sucursalele 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 si/ 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 in numerar la ghiseele Bancii sau prin transfer bancar, cu conditia respectarii prevederilor Regulamentului valutar al BNR.

(2) Alimentarile efectuate in contul curent la care este atasat cardul vor fi folosite de Banca pentru acoperirea sumelor datorate de Detinator in urmatoarea ordine: taxe, comisioanele, penalitati de intarziere,

rambursarea sumelor care depasesc disponibilul din cont, alte costuri si cheltuielile ale Bancii (cum ar fi dar fara a se limita la: taxe notariale, costuri legate de executare silita, litigii) .

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

2.3. Drepturile si obligatiile partilor

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

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

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

(3) Sa semneze cardul la primire;

(4) Sa utilizeze cardul in conformitate cu prevederile contractuale si cu cele legale.

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

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

(7) Sa pastreze Cardul in siguranta si sa ia toate masurile rezonabile pentru protejarea acestuia si 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, in 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 in care Detinatorul/ Utilizatorul autorizat gaseste sau recupereaza Cardul dupa blocarea acestuia este obligat sa il returneze Bancii.

(13) Sa anunte in scris Banca in situatia in care nu-si mai aminteste PIN-ul in vederea alocarii unui nou PIN. Detinatorul sau Utilizatorul autorizat poate schimba codul PIN cu unul ales de acesta la ATM-urile instalate in sucursalele Bancii,

(14) Sa solicite profesionistului / comerciantului retragerea consimtamantului acordat pentru efectuarea de tranzactii, in situatia in care doreste eliminarea acestor tranzactii pentru respectivul Acceptant. Banca nu raspunde fata de Detinator/Utilizator autorizat/Profesionist in ceea ce priveste raportul juridic dintre acestia;

(15) In momentul achizitionarii de bunuri prin intermediul Cardului, Detinatorul are obligatia de a verifica si semna continutul chitantelor si 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 si/ sau a PIN-ului pana la data raportarii si blocarii cardului ca fiind furat/pierdut, urmand sa suporte pierderile aferente acestor operatiuni conform reglementarilor legale in 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 efectuarii tranzactiilor);

b) suporta pierderi legate de orice operatiuni de plata neautorizate de cel mult 50 euro echivalent, pentru operatiunile efectuate pana in momentul notificarii Bancii, in cazul in care Detinatorul nu a actionat fraudulos sau si-a incalcat fara intentie, obligatiile.

(18) In cazul in care se dovedeste ca Utilizatorii autorizati au actionat cu neglijenta sau in mod fraudulos, raspunderea Detinatorului este integrala, Detinatorul asumandu-si consecintele si riscurile ca urmare a efectuarii unor astfel de actiuni/operatiuni.

(19) Detinatorul suporta toate pierderile, fara limita de suma legate de orice operatiune neautorizata daca aceste pierderi rezulta in urma fraudei sau a nerespectarii, intentionate sau din neglijenta a uneia sau a mai multor obligatii din prezentul Contract;

(20) Detinatorul nu suporta nicio consecinta financiara care rezulta din utilizarea cardului pierdut/furat folosit fara drept dupa notificarea de blocare a cardului, exceptand cazul in care acesta a actionat in mod fraudulos.

(21) In cazul in care Banca nu pune la dispozitie mijloacele adecvate care sa permita notificarea in 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 in care acesta a actionat in mod fraudulos.

(22) In cazul renuntarii la card, sumele din cont pot fi recuperate in termen de 30 zile calendaristice de la data depunerii la ghiseul Bancii a tuturor cardurilor emise pe acel cont.

(23) Detinatorul va despagubi Banca pentru orice daune, pierderi sau cheltuieli suportate de catre Banca care au rezultat din incalcarea prevederilor prezentelor conditii de utilizare a Cardului sau in urma stabilirii responsabilitatii financiare a Detinatorului/ Utilizatorului autorizat pentru refuzuri la plata.

(24) Detinatorul accepta faptul ca serviciile Bancii pot fi efectuate, pe baza contractuala, de catre o companie afiliata Bancii, un tert sau de catre subcontractanti ai acestora.

2.2.2. Banca are urmatoarele drepturi si obligatii:

(1) Sa debiteze automat Contul curent la care este atasat Cardul, precum si orice alte conturi curente si/ sau depozite in lei sau valuta, cu suma aferenta tranzactiilor decontate, inclusiv in situatiile in care Detinatorul/Utilizatorul autorizat a efectuat tranzactii care au implicat Cardul sau a folosit numarul Cardului intr-un mod din care nu a rezultat o chitanta, dar a angajat Cardul in tranzactia respectiva.

(2) Sa inceapa procedura de recuperare a obligatiilor de plata ale Detinatorului in cazul depasirii disponibilului din cont, in situatia in care Detinatorul nu ramburseaza obligatiile de plata la termen si dupa notificarea prealabila a Detinatorului de catre Banca.

(3) In situatia depasirii de catre Detinator a disponibilului din contul curent la care este atasat cardul, Banca poate percepe penalitati de intarziere calculate dupa formula: Suma Penalitati de intarziere = (Soldul debitor la sfarsitul fiecarei zile* numarul exact de zile* rata dobanzii %)/ 360. Penalitatile de intarziere se debiteaza din contul Detinatorului lunar, in 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 in 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 in 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 si sa returneze cardul la Banca.

(8) Sa blocheze temporar utilizarea cardului si sa refuze efectuarea unei tranzactii, percepend comisionul de blocare, in 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, dacă 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 in conformitate cu termenele si reglementarile in vigoare ale organizatiilor de plati cu carduri si 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 dacă o cerere de autorizare este refuzata sau dacă un card nu este acceptat la plata.

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

2.3. Durata contractului

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

(2) Clauzele aferente prezentului contract isi prelungesc automat valabilitatea, odata cu reinnoirea automata a cardului, dacă Detinatorul nu instiinteaza Banca in 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 si sa-l predea pe cel vechi.

3. PACHETUL PREMIUM

3.1. Obiectul contractului:

(1) Obiectul il constituie acordarea pachetului PREMIUM clientilor persoane fizice rezidente, nerezidente, persoane fizice autorizate ce implica:

- a) deschiderea unui cont curent in RON si EUR sau USD (optional);
- b) emiterea de către Banca a cardului international de debit MasterCard Standard, Platinum sau Maestro
- c) acordarea facilitatii de alerte SMS aferent contului atasat cardului,
- d) acordarea accesului la i-conect pentru efectuarea operatiunilor bancare;
- e) atasarea facilitatii de economisire, contului curent;
- f) acordarea facilitatii de multicurrency prin atasarea cardului la conturile emise;

Pachetul EXPAT PRIVILEGE se acorda in baza Cererii de achizitionare produse si servicii bancare, in conditiile stabilite prin prezentul contract la sectiunile specifice, pentru fiecare produs in parte.

3.2. Durata contractului:

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

4. PACHETUL EXPAT PRIVILEGE

4.1. Obiectul contractului:

(1) Obiectul il constituie acordarea pachetului EXPAT PRIVILEGE clientilor persoane fizice rezidente, nerezidente, persoane fizice autorizate ce implica:

- a) deschiderea unui cont curent in RON si EUR sau USD (optional);
- b) emiterea de către Banca a cardului international de debit MasterCard Standard/Platinum;
- c) acordarea facilitatii de alerte SMS aferent contului atasat cardului,
- d) acordarea accesului la i-conect pentru efectuarea operatiunilor bancare;
- e) atasarea facilitatii de economisire, contului curent;
- f) acordarea facilitatii de multicurrency prin atasarea cardului la conturile emise;

Pachetul EXPAT PRIVILEGE se acorda in baza Cererii de achizitionare produse si servicii bancare, in conditiile stabilite prin prezentul contract la sectiunile specifice, pentru fiecare produs in parte.

4.2. Durata contractului:

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

5. INTERNET BANKING/i-conect

5.1. Obiectul Contractului

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

5.2. Instalarea programelor informatice.

(1) In vederea conectarii sale la i-conect, Clientul va utiliza dispozitivele de securitate puse la dispozitie de catre Banca (ex. Token,) pe baza de proces-verbal de predare-primire, anexa la prezentul contract.

(2) Clientul va putea beneficia, la solicitarea sa, de asistenta tehnica prin telefon din partea Bancii, in vederea realizarii conectarii sale la i-conect. Accesarea serviciului se va putea face pe baza User-ului si Parolei transmise Clientului de catre Banca, la momentul inmanarii dispozitivului de securitate token..

(3) La solicitarea Clientului, Banca ii va pune la dispozitie instructiuni de baza privind modul de accesare si de utilizare a Serviciului.

(4) Clientul va putea raporta Bancii exclusiv problemele tehnice legate de functionarea serviciului i-conect prin telefon si in scris – prin intermediul i-conect, 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-conect 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-conect:

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-conect 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-conect nu exonereaza Clientul de plata serviciului.

d) in cazul in care intreruperea accesului la i-conect 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-conect 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-conect.

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

a) pastrarii functionalitatilor anterioare sau, daca nu este posibil,

b) incetarii prezentului contract.

5.3. Drepturile de proprietate intelectuala asupra programelor si protectia acestora

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

(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-conect. Toate modificarile programelor vor fi facute exclusiv de catre personalul autorizat de catre banca.

5.4. Utilizarea i-conect si executarea instructiunilor clientului

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

(2) Serviciul i-conect 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-conect 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-conect;
 - h) blocarea cardului in caz de pierdere/furt;
 - i) posibilitatea activarii/dezactivarii cardului pentru tranzactii pe internet;
 - j) trimiterea de notificari prin e-mail privind statusul operatiunilor efectuate, precum si posibilitatea notificarii beneficiarului pentru operatiunile efectuate;
 - k) realizarea de plati recurente (plati in lei/valuta, transfer intre conturile proprii).
- (3) Operatiunile ce se efectueaza prin i-conect sunt conditionate de completarea de catre Client a tuturor campurilor obligatorii ale aplicatiei i-conect.
- (4) In cazul in care Clientul a uitat sau a introdus gresit de trei ori Codul Utilizatorului va solicita in scris Bancii un nou Cod de Utilizare.
- (5) Banca este imputernicita de catre Client, prin acest document, sa execute in numele si pe contul sau, instructiunile primite potrivit termenilor si conditiilor prezente, pe raspunderea exclusiva a Clientului.
- (6) Folosirea elementelor de identificare, cand Clientul da instructiuni Bancii, este dovada ca Banca a efectuat operatia ceruta pe baza ordinelor primite de la Client.
- (7) Clientul isi asuma toate riscurile si consecintele rezultate din tranzactiile efectuate pe baza instructiunilor date Bancii, potrivit termenilor si conditiilor prezente.
- (8) Clientul are obligatia sa transmita Bancii toate documentele originale necesare, cerute de catre Banca potrivit prevederilor legale in vigoare, in zece (10) zile lucratoare dupa transmiterea instructiunilor initiale potrivit termenilor prezenti.
- (9) Banca va informa Clientul privind operatiunile care nu pot fi executate asa cum au fost cerute in cel mai scurt timp. Totodata Banca va pune la dispozitia Clientului prin i-conect posibilitatea de a vizualiza toate operatiunile initiale de catre Utilizator/i, inclusiv cele care au fost refuzate de catre Banca, precum si motivul/ele care a/au condus la refuz.
- (10) Clientul este considerat responsabil pentru acuratetea si corectitudinea informatiilor, instructiunilor si a altor mesaje transmise Bancii, potrivit termenilor si conditiilor prezente.
- (11) Cursul de schimb valutar la care se efectueaza ordinele de schimb valutar este accesibil direct pe pagina de internet, oficiala a Bancii. Cursul de schimb valutar este actualizat permanent in functie de oferta de cumparare si vanzare de valuta a Bancii. Daca un ordin de schimb valutar este initiat de catre Client dupa ora limita aferenta, acesta va fi efectuat la rata de schimb afisata de sistem la momentul efectuarii tranzactiei, urmand a fi procesat in ziua lucratoare imediat urmatoare.
- (12) Depozitele care se pot constitui prin intermediul i-conect sunt exclusiv tipurile de depozite afisate prin intermediul i-conect, orice alte tipuri de depozite putand fi constituite sau denuntate de catre Client exclusiv la ghiseele Bancii. Depozitele se pot constitui doar in zilele lucratoare, in intervalul orar stabilit conform prezentului contract.
- (13) Se pot initia operatiuni de constituire/denuntare depozite si in afara orelor de program (inclusiv in zilele nelucratoare), urmand ca acestea sa fie procesate de Banca in ziua lucratoare imediat urmatoare. Pentru depozitele constituite in afara orelor de program, se va aplica rata de dobanda practicata de banca la data constituirii. Conditiiile specifice de constituire/denuntare a depozitelor (termen, dobanzi, drepturi si obligatii ale partilor) vor fi puse la dispozitia Clientului in cadrul i-conect. Clientul declara ca, prin constituirea/denuntarea unui depozit prin intermediul i-conect, a luat cunostinta si este de acord cu aplicarea conditiilor depozitului respectiv, care au o deplina valoare contractuala.
- (14) Toate tranzactiile ordonate de catre Client prin intermediul i-conect se fac numai pana in ora limita pentru aceste tranzactii publicata pe site-ul Bancii si in aplicatia i-conect. Operatiunile ordonate dupa orele limita de acceptare vor putea fi semnate de catre client urmand a fi procesate de Banca in urmatoarea zi lucratoare bancara.
- (15) Limitele zilnice de suma pentru Utilizator sunt stabilite de catre Clientul persoana juridica la contractarea serviciului.
- (16) Dovada efectuarii tranzactiilor in contul Clientului se face cu extrasul de cont; situatia contului transmisa Clientului prin intermediul i-conect nu reprezinta informatie definitiva furnizata de catre Banca.

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

(18) În situația blocării accesului la i-conect, 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.

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

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

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

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

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

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

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

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

(27) Clientul este considerat pe deplin răspunzător dacă elementele de identificare sunt expirate, pierdute, furate sau dacă sunt aduse la cunoștința unor persoane neautorizate și își asumă obligația de a informa imediat Banca în acest sens. Banca este exonerată de răspundere în situația nerespectării de către Client a obligației de notificare prezentată mai sus.

(28) Clientul nu va avea acces la i-conect până când nu va solicita și va primi de la Banca elemente noi de identificare.

(29) Banca nu răspunde pentru pierderi sau alte pagube pe care le-ar putea avea Clientul provenind din întreruperea sau oprirea i-conect din cauza unor probleme de natură tehnică.

(30) Deoarece Internetul, după cum a fost definit mai sus, este în afara controlului Bancii, aceasta nu va fi responsabilă în cazul piratării aplicațiilor pentru internet.

(31) Banca va soluționa cererile Clientului adresate Departamentului de Relații cu Clientii în conformitate cu prevederile prezentului contract și ale Condițiilor Generale de Afaceri, într-un termen de 30 de zile lucrătoare de la data primirii acestora.

5.5. Drepturile și obligațiile clientului

(1) Să utilizeze i-conect în conformitate cu prezentul Contract;

(2) Să solicite și să primească extras de cont;

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

(4) Clientul nu va furniza către nici o terță persoană informații privind i-conect fără 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-conect publicate pe site-ul oficial pagina de internet al Bancii.

(6) Sa foloseasca i-conect 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-conect.

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

(9) Clientul se obliga sa verifice operatiunile autorizate si in cazul unei 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.

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

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

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

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

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

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

5.6. Drepturile si obligatiile bancii

(1) Banca are obligatia: **(i)** sa respecte prevederile Legii nr.677/2001 privind protectia datelor cu caracter personal si sa aplice masurile tehnice si organizatorice adecvate pentru protejarea datelor cu caracter personal ale Clientului/ Utilizatorului impotriva distrugerii accidentale sau ilegale, pierderii, modificarii, dezvaluirii sau accesului neautorizat, in special daca prelucrarea respectiva comporta transmisii de date in cadrul unei 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-conect, in conformitate cu dispozitiile prezentului Contract; **(iv)** sa informeze Clientul cu privire la orice modificare survenita in procedurile de derulare a i-conect, 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-conect, care nu respecta suma limita minima comunicata de catre Banca.

5.7. Raspunderea partilor

(1) Clientul este raspunzator pentru:

(a) pierderile/prejudiciile cauzate de nerespectarea obligatiilor sale de protectie a Elementelor de Acces;

(b) pierderi/prejudicii cauzate de utilizarea defectuoasa a dispozitivelor electronice de securitate sau de pierderea/furtul acestora;

(c) accesarea si utilizarea i-conect 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-conect;

(e) pierderile indirecte rezultand din utilizarea i-conect (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 efectuării tranzacției), legate de orice operațiuni 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 notificării 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 efectuării tranzacției), legate de orice operațiuni 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 operațiuni de plata neautorizate daca aceste pierderi rezulta in urma fraudei sau a nerespectării 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 functionării serviciului i-conect;

(b) efectuarea operațiunilor conform Instructiunilor Clientului;

(c) asigurarea securității i-conect si a confidentialității tranzacțiilor.

(7) Banca nu este responsabila in ceea ce priveste securitatea echipamentului necesar Clientului pentru utilizarea serviciului i-conect. 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 functionării 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.

5.8. Durata contractului

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

6. ALERTE PRIN SMS PENTRU TRANZACȚIILE EFECTUATE CU CARDUL

6.1. Obiectul contractului:

Reprezinta un serviciu de transmitere a mesajelor de tip SMS catre Client pentru informarea acestuia cu privire la efectuarea tranzacțiilor 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 tranzacțiilor, cu exceptia celor efectuate de la un Terminal ce nu trimite tranzacțiile in timp real pentru autorizare.

(4) Detinatorul/ Utilizatorul autorizat va fi informat prin SMS despre urmatoarele detalii ale tranzacției: suma, valuta, locatia terminalului si numarul cardului.

(5) Banca nu va fi tinuta raspunzatoare pentru imposibilitatea trimiterii/ receptionării SMS-ului din motive ce tin de terte parti sau din cauza declarării unui numar de telefon gresit.

6.2 Durata contractului:

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

III. DISPOZITII COMUNE

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

Banca poate decide, in mod unilateral, atunci cand considera oportun, modificarea prezentului Contract, in

privinta oricarui produs contractat si/sau incetarea relatiilor cu Clientul, in totalitate sau pentru o anumita operatiune.

(2) Orice modificari ale prezentului Contract trebuie facuta in scris, prin semnarea de catre ambele parti a unui act aditional care devine parte integranta a Contractului la data semnarii, daca nu s-a stabilit altfel.

(3) Ca exceptie de la prevederile articolului de mai sus, orice modificare a prezentelor Conditii Generale de Afaceri – contract cadru care intra sub incidenta prevederilor Ordonantei de Urgenta nr. 113/2009 privind serviciile de plata, ii va fi adusa la cunostinta Clientului cu doua luni inainte de intrarea in vigoare a modificarilor.

(4) Clientul are posibilitatea ca, pana la momentul intrarii in vigoare a modificarilor, sa comunice in scris Bancii optiunea de neacceptare a acestora. In cazul in care Clientul nu este de acord cu noile conditii, are obligatia ca, in termenul mentionat anterior, sa solicite Bancii incetarea unilaterala a contractului.

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

(6) Modificarile cu privire la rata dobanzii sau la cursul de schimb pot fi aplicate imediat si fara nicio notificare, in situatia in care acestea i sunt mai avantajoase pentru Client, precum si daca un astfel de drept este convenit in prezentul contract si se bazeaza pe rata dobanzii de referinta provenita dintr-o sursa publica verificabila de catre Client (ex. EURIBOR, ROBOR etc.) sau pe cursul de schimb de referinta.

(7) In cazul in care reglementarile legislative emise de autoritatile competente vor impune Bancii obligatii suplimentare celor stipulate in prezentului contract, Banca va avea dreptul sa modifice in mod corespunzator clauzele contractuale afectate de noile prevederi legislative, notificand Clientul in cel mai scurt timp posibil.

(8) In concordanta cu prevederile legale in vigoare, modificarile prezentului contract vor fi aduse la cunostinta Clientului prin afisarea la sediile Bancii si/sau pe pagina de internet a Bancii la adresa www.credit-agricole.ro.

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

(1) In baza acordului scris al ambelor Parti, la data si in conditiile stabilite de acestea.

(2) Prin denuntarea unilaterala de catre Banca, prin transmiterea unui preaviz cu doua luni inainte de data incetarii.

(3) Prin denuntarea unilaterala de catre Client, prin transmiterea unui preaviz cu 30 de zile calendaristice inainte de data incetarii, cu exceptia situatiei in care asupra sumelor existente in conturile Clientului au fost instituite masuri de indisponibilizare din partea organelor/ autoritatilor competente conform legii sau daca inregistreaza debite fata de banca. Intre momentul notificarii incetarii raportului juridic si cel al incetarii efective, Clientul nu va efectua operatiuni altele decat cele necesare in vederea transferului/retragerii sumelor aflate in contul acestuia, cu exceptia cazurilor in care Banca va consimti altfel. Incetarea prezentului contract reprezinta inchiderea relatiei de afaceri cu Banca, implicit a tuturor conturilor Clientului

(4) Prin decesul Clientului persoana fizica, daca obligatiile de plata ale Clientului nu au fost preluate de mostenitori in conditiile legii.

(5) In cazul modificarilor legislative/tehnice, impuse de autoritati competente (organizatiile internationale furnizoare de servicii), ale sistemelor de operare ale Bancii sau ale furnizorilor sai de servicii, care impun Bancii cerinte suplimentare de executare a obligatiilor asumate, in cazul in care Clientul nu accepta modificarea corespunzatoare a Contractului.

(6) In situatia in care Banca nu mai este in masura sa furnizeze serviciul solicitat/ contractat de Client, indiferent care este motivul imposibilitatii furnizarii serviciului. Incetarea contractului pentru imposibilitatea furnizarii serviciului se produce de drept, fara indeplinirea vreunei formalitati prealabile si fara interventia instantei, cu exceptia unei notificari comunicate Clientului, inclusiv prin intermediul i-conect, modalitatea de comunicare ramanand la alegerea Bancii.

(7) Prin rezilierea de catre Banca, 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) furnizarea de date/informatii false de catre Client;
- b) incalcarea reglementarilor legale privind utilizarea oricarui produs;
- c) incalcarea oricarei obligatii asumate prin prezentul Contract;
- d) efectuarea unor tranzactii fara acoperire in soldul Contului curent;
- e) orice neindeplinire a obligatiilor asumate de catre Client in baza altor contracte incheiate cu Banca;
- f) refuzul de a aduce garantii suplimentare sau de a majora valoarea garantiilor existente;
- g) daca exista suspiciuni ale Bancii ca tranzactiile efectuate/in curs /ordonate de Client au ca scop spalarea de bani si/sau finantarea actelor de terorism/frauda, sau care ar putea afecta Banca din punct de vedere legal, financiar si reputational;
- h) in situatia in care, in opinia Bancii, Clientul prezinta un risc reputational;

i) in cazul in care situatia sa financiara se deterioreaza substantial sau este in mod serios amenintata sa se deterioreze, astfel incat indeplinirea de catre Client a obligatiilor asumate fata de Banca este periclitata, ca urmare a aparitiei acestei situatii;

Prevederile de mai sus nu se aplica in cazul in care Clientul inregistreaza debite fata de Banca.

(8) Rezilierea prezentului Contract nu inlatura raspunderea partii care in mod culpabil a cauzat incetarea lui si nu afecteaza dreptul partii prejudiciate de a solicita daune-interese care sa acopere integral prejudiciul produs.

(9) Incetarea in orice mod a prezentului Contract/ nu afecteaza dreptul Bancii de a recupera integral sumele datorate de catre Client in baza relatiei de afaceri, precum si pe cele datorate ca urmare a tranzactiilor cu card efectuate anterior datei incetarii prezentului Contract.

3. ALTE PREVEDERI REFERITOARE LA INCETAREA CONTRACTULUI DE ACHIZITIONARE PRODUSE SI SERVICII BANCARE (CAPSB)

(1) La incetarea relatiilor de afaceri, soldul oricarui cont deschis in numele Clientului devine imediat datorat si platibil Clientului. Mai mult, Clientul este obligat sa elibereze Banca de orice obligatie asumata de aceasta actionand in numele Clientului sau in conformitate cu instructiunile acestuia, garantand in acelasi timp securitatea acestor obligatii.

(2) In situatia in care Clientul este notificat despre incetarea relatiei de afaceri cu Banca, Clientul va restitui Bancii formularele neutilizate, precum si celelalte mijloace de comunicare si transfer de date puse la dispozitia sa de catre Banca, in termen de 15 zile de la data notificarii.

(3) Comisiunile periodice percepute de Banca pentru administrarea contului sunt suportate de catre Client proportional cu perioada care preceda incetarea relatiei de afaceri. In cazul in care comisionul este platit de catre Client in avans, acesta este rambursat proportional de catre Banca.

4. CAZURI SPECIFICE DE INCETARE

4.1. CONTUL CURENT

(1) Banca are dreptul sa inceteze/denunte unilateral prezentul Contract, din proprie initiativa, in baza unei notificari prealabile transmisa Clientului cu doua luni anterior datei incetarii in urmatoarele situatii, cum ar fi, dar fara insa 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 comisiunelor 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 clientului/imputernicitului/imputernicitilor 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. 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 prezentuluicontract devine efectiva numai dupa indeplinirea tuturor obligatiilor de plata ale Detinatorului catre Banca si dupa restituirea tuturor cardurilor emise pe contul respectiv.

4.3.SERVICIUL INTERNET BANKING (I-CONNECT)

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

(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-conect, 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-conect pana la recuperarea oricaror sume care ii sunt datorate, sau sa rezilieze prezentul contract, conform prezentului Contract. In aceste cazuri, Banca va avea dreptul, dar nu si obligatia, de a retine sumele datorate (inclusiv contravaloarea dispozitivului Token), din oricare alte conturi curente si/sau de depozit (chiar neajuns la termen) deschise pe numele Clientului la Banca.

4.4. PACHETUL PREMIUM

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

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

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

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

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

4.5. PACHETUL EXPAT PRIVILEGE

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

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

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

dupa rambursarea tuturor obligatiilor de plata ale Clientului catre Banca si a restituirii tuturor cardurilor emise pe contul respectiv, precum si a Dispozitivelor de autentificare in i-conect.

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

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

4.6. SMS ALERT

(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:

- a) in caz de neachitare a comisionului lunar de administrare pentru serviciul SMS alerts, acesta va fi suspendat in 30 de zile de la data scadenta;
- b) odata cu inchiderea cardului de debit.

IV. CONFIDENTIALITATEA. SECRETUL BANCAR

(1) Partile vor pastra confidentialitatea datelor/ informatiilor la care au acces in baza prezentului contract (si care includ, fara a se limita la urmatoarele categorii: date de identificare a persoanelor, operatiunile derulate prin conturi, proceduri si metodologii interne legate sau nu de prestarea serviciilor/furnizarea produselor, baze de date, software si alte informatii tehnice, descrieri interne de tranzactii si produse), in conformitate cu prevederile legale in vigoare privind secretul bancar si protectia datelor cu caracter personal, pe intreaga perioada de derulare a prezentului contract, precum si pe o perioada nedeterminata de timp, dupa incetarea acestuia.

(2) Banca va lua toate masurile necesare pentru a asigura confidentialitatea si secretul operatiunilor bancare incredintate ei de catre Client, in stricta conformitate cu practica internationala si cu legea româna.

(3) Banca poate dezvalui informatii de natura secretului profesional numai cu acordul expres al Clientului sau la solicitarea organelor in drept, in cadrul unei proceduri judiciare sau in conformitate cu prevederile legale in vigoare, in urmatoarele situatii nelimitative:

- (a) la solicitarea sau cu acordul scris al clientului sau al mostenitorilor acestuia, in cazul decesului persoanei fizice organizate ca persoana fizica autorizata;
- (b) in cazurile in care Banca justifica un interes legitim, cum ar fi apararea impotriva unei pierderi iminente pentru Banca sau pentru Client;
- (c) la solicitarea scrisa a autoritatilor sau institutiilor, daca prin lege speciala aceste autoritati sau institutii sunt indrudite, in scopul indeplinirii atributiilor lor specifice, sa solicite si/sau sa primeasca astfel de informatii, si sunt identificate clar informatiile care pot fi furnizate de catre institutiile de credit in acest scop
- (d) la solicitarea scrisa a sotului titularului de cont, atunci cand face dovada ca a introdus in instanta o cerere de impartire a bunurilor comune, sau la solicitarea instantei;
- (e) la solicitarea instantei, in scopul solutionarii diferitelor cauze deduse judecatii;
- (f) la solicitarea executorului judecatoresc, in scopul realizarii executarii silite, pentru existenta conturilor debitorilor urmariti;
- (g) cand transmiterea informatiilor este necesara in scopuri de raportare, evaluare si limitare a riscurilor operationale ale Bancii;
- (h) cand informatiile sunt publice (ex. comisiioane percepute de Banca pentru prestarea serviciilor/furnizarea produselor);

(4) Clientul consimte prin semnarea prezentului Contract , sa renunte sa invoce orice restrictie impusa Bancii de legislatia in vigoare cu privire la secretul bancar, ca Banca sa prezinte in cadrul relatiilor cu tertii implicati in procese organizatorice si decizionale ale Bancii orice informatii si date referitoare la Client sau la conturile sale, necesare acestor procese si care nu vor afecta in nici un fel Clientul sau afacerile sale. Prin tertii implicati se inteleg, dar nu se limiteaza, orice societati române sau straine care fac parte din grupul de societati din care face parte si Banca, consultantii de specialitate agreati de Banca, intermediarii pentru anumite afaceri, finantatorii etc. Conform Legii 677/2001, Banca va intra in relatii contractuale doar cu tertii implicati care se obliga la rândul lor sa pastreze confidentialitatea informatiilor astfel obtinute.

(5) Clientul se obliga sa pastreze confidentialitatea termenilor si conditiilor derularii relatiei de afaceri cu Banca, in caz contrar obligandu-se sa acopere daunele provocate Bancii, cu exceptia situatiilor in care lege prevede altfel.

(6) Banca va putea transmite furnizorului de utilitati/servicii Romtelecom, institutiilor colectoare implicate si casei de compensare automata, orice informatii considerate confidentiale, dar care sunt necesare in vederea executarii instructiunilor de debitare directa si a prezentului contract, fara a se considera o incalcare a obligatiei de pastrare a confidentialitatii si fara a putea atrage raspunderea Bancii.

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

V. PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL

(1) In baza prevederilor Legii nr. 365/2002 privind comerțul electronic, Clientul isi da acordul, prin semnarea prezentului Contract, pentru primirea de comunicari comerciale din partea Bancii, prin utilizarea de catre aceasta din urma a unor sisteme automate de apelare care nu necesita interventia unui operator uman, prin fax ori prin posta electronica sau prin orice alta metoda care foloseste serviciile de comunicatii electronice destinate publicului. Clientul declara ca a fost informat cu privire la faptul ca are dreptul sa-si retraga oricand consimtamantul privind primirea de comunicari comerciale, printr-o cerere scrisa adresata Bancii.

(2) Banca este autorizata in mod explicit, irevocabil si neconditionat de catre Client sa prelucreze si sa stocheze datele personale furnizate ale reprezentantilor sai legali, inclusiv codul numeric personal, precum si si ale persoanelor indicate de catre Client (incluzand dar nelimitandu-se la imputernicit/ delegat/ beneficiari reali/terte persoane), inclusiv codul numeric personal al acestora, potrivit art.5 din Legea nr. 677/2001, in scopul desfasurarii activitatilor bancare, inclusiv marketing direct.

(3) Banca este autorizata de catre Client sa dezvaluie si/ sau sa transfere in tara si/ sau in strainatate catre terte parti, cum ar fi, dar fara a se limita la, membrii Grupului Credit Agricole din care Banca face parte, auditori externi, parteneri si imputernicitii acesteia, banci corespondente, angajatori etc., date cu caracter personal, precum si informatii ce fac obiectul secretului bancar in conformitate cu legea româna, in vederea asigurarii unei executii in bune conditii a tranzactiilor bancare sau pentru indeplinirea tuturor obligatiilor Bancii generate din supervizarea bancara efectuata asupra sa de compania mama;

(4) Banca are dreptul sa prelucreze /transfere in tara si/ sau in strainatate catre terte parti, date personale si/ sau informatii ce fac obiectul secretului bancar, in vederea proiectarii, dezvoltarii, testarii sau a utilizarii de noi sisteme informatice/ imbunatatirea sistemelor informatice deja implementate, care sa permita optimizarea serviciilor bancare oferite clientilor;

(5) Clientul autorizeaza in mod expres Banca sa prelucreze, sa stocheze, sa transmita si sa solicite informatii referitoare la date cu caracter personal avand functia de identificare, informatii legate de activitatea frauduloasa, precum si informatii referitoare la inadvertente constatate in documentele/declaratii furnizate de orice autoritati, persoane fizice sau juridice, in scopul prelucrării acestora pentru, intocmirea de evidente statistice, catre/de la Centrala Incidentelor de Plati, Biroul de Credit S.A., Centrala Riscurilor Bancare sau oricarei institutii cu caracter similar, transmiterea catre Ministerul Finantelor Publice, Oficiul National de Prevenire si Combatere a Spalarii Banilor sau oricaror altor persoane cu care Banca va incheia conventii de prelucrare a datelor cu caracter personal, in conformitate cu legislatia in vigoare.

(6) Clientul este de acord ca datele cu caracter personal referitoare la platile efectuate prin intermediul SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication), inregistrata in Belgia sa fie transferate centrelor operationale din Europa si Centrului de Operare din Statele Unite ale Americii. Centrul Operational din SUA se supune legislatiei americane, iar Autoritatile Departamentului Trezoreria SUA au dreptul de a solicita acces la datele personale stocate in Centrul de Operare SWIFT din SUA, in scop specific si limitat, respectiv numai pentru prevenirea spalarii banilor si luptei impotriva finantarii terorismului. Categoriile de date prelucrate sunt cele care apar in ordinul de transfer al clientului, inclusiv date cu caracter personal. Colectarea datelor si stocarea lor se realizeaza pe o perioada de 5 ani.

(7) Clientul/imputernicitul a luat cunostinta de prevederile Legii nr. 677/2001 pentru protectia persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal si libera circulatie a acestor date, ce include drepturile principale ale persoanei vizate in contextul prelucrării datelor cu caracter personal:

(a) dreptul de acces la date: dreptul de a solicita si a obtine de la Banca, in mod gratuit, pentru o solicitare pe an, confirmarea faptului ca 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.

(d) dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale: dreptul de a cere și de a obține retragerea, reevaluarea sau anularea oricărei decizii care produce efecte juridice în privința sa, adoptată exclusiv pe baza unei prelucrări de date cu caracter personal, efectuată prin mijloace automate, destinată să evalueze unele aspecte ale personalității sale, precum competența profesională, credibilitatea, comportamentul sau ori alte asemenea aspecte;

(e) dreptul de a se adresa justiției pentru apararea oricăror drepturi garantate de prezenta lege, care le-au fost încălcat

Aceste drepturi pot fi exercitate în limitele legale transmitând o adresă către Banca însoțită de o copie a actului de identitate.

(8) Clientul/reprezentantul legal al clientului declară pe propria răspundere că a obținut în vederea transferării către Banca în scopul desfășurării activităților bancare, inclusiv marketing direct, consimțământul persoanelor ale căror date personale le furnizează, incluzând consimțământul de a transfera codul numeric personal. Banca are dreptul, în același scop, de a transmite aceste date către terțe părți, cum ar fi, dar fără a se limita, la membrii Grupului Crédit Agricole din care Banca face parte, partenerii, colaboratorii și imputerniciții acesteia etc.

(9) În cazul în care clientul/ reprezentantul legal al clientului nu este de acord cu furnizarea acestor date, Banca va refuza inițierea de rapoarte juridice, întrucât este în imposibilitatea de a respecta cerințele reglementărilor speciale în domeniul bancar.

VI. FORTA MAJORA

(1) Banca și Clientul cunosc și acceptă clauza de exonerare de răspundere în caz de forță majoră, în condițiile în care se notifică unul pe celălalt în acest sens, în cinci (5) zile de când s-a declanșat evenimentul, iar dovada forței majore, respectiv actul eliberat de Camera de Comerț și Industrie a României (CCIR) sau o altă autoritate competentă, împreună cu avertizarea asupra efectelor și întinderii posibile a forței majore, se va comunica în maximum 15 (cincisprezece zile) de la apariție.

(2) Asemenea evenimente de forță majoră, fără ca enumerarea să fie limitativă, sunt: incendii, inundații și alte calamități, războaie etc.

VII LEGEA APLICABILĂ. JURISDICTIA

(1) Prezentul contract va fi guvernat de /și interpretat conform legii române.

(2) Prezentul contract se completează cu prevederile legislației interne în materie, cu reglementările emise de Banca Națională a României, Regulile și Uzanțele Internaționale, precum și cu propriile norme și proceduri de lucru ale Băncii.

(3) Disputele care apar între Banca și un Client vor fi soluționate amiabil sau vor fi supuse spre soluționare unei instanțe competente, în conformitate cu prevederile legale.

-(4) Prin excepție de la prevederile de mai sus, Banca, dacă are calitate de reclamant, are dreptul să supună litigiul spre soluționare unor instanțe străine care au jurisdicție asupra Clientului.

(5) Orice plângere a Clientului cu privire la calitatea serviciilor prestate este procesată de banca într-un termen rezonabil, Clientul urmând să fie informat despre măsura luată prin orice mijloc de informare posibil potrivit prevederilor legale, într-un termen maxim de 30 de zile de la data primirii plângerii.

(6) Clientul are posibilitatea ca, în vederea soluționării pe cale amiabilă a eventualelor dispute cu Banca, să apeleze la procedurile extrajudiciare asigurate de Banca Națională a României, prin compartimentul său specializat, ce va asigura medierea, în conformitate cu reglementările emise de Banca Națională a României (BNR), cu sediul central în România, București, strada Lipșcani nr. 25, sector 3, cod postal 030031.

(7) Totodată, conform reglementărilor legale în vigoare în acest moment, pentru soluționarea eventualelor dispute cu Banca, Clientul poate opta pentru depunerea de reclamații la Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor - ANPC (cu sediul în Bd. Aviatorilor nr. 72, sectorul 1, București).

(8) Clientul va despăgubi integral Banca pentru orice costuri, cheltuieli și alte obligații pe care Banca trebuie să le suporte în cadrul procedurilor judiciare și extrajudiciare, în cazul în care Banca devine parte în proceduri legale și dispute dintre Client și o terță parte.

(9) În cadrul oricărei proceduri judiciare, documentele emanând de la Banca privind sumele datorate de Client constituie dovada debitului față de Banca.

VIII. NOTIFICARI

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

modalitati: **i)** prin scrisoare recomandata; **ii)** posta, inclusiv posta electronica; **iii)** prin intermediul i-conect; **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, in 48 ore de la data respectivei modificari. Notificarea privind schimbarea adresei postale este opozabila numai dupa trecerea a cel putin 5 zile lucratoare de la data primirii acesteia de catre banca.

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

IX. CESIUNE

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

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

X. ALTE PREVEDERI COMUNE

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

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

(3) Prezentul Contract constituie titlu executoriu.

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

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

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

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

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

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