

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

Aprobat prin Decizia Comitetului Executiv nr. 100 / 19.12.2016

In vigoare din: 28.12.2016

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

Prin semnarea prezentei:

- Declar ca am primit un exemplar al „Contractului de achizitionare produse si servicii bancare – persoane fizice”, valabil din __ 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 – Romania S.A. 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 __ 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 – Romania S.A. Prin sucursala: Nume/ Prenume Director Sucursala Semnatura _____ Nume/ Prenume Functie Semnatura _____ (L.S.) |
|--|---|

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

1. INTRODUCERE

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

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

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

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

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

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

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

2. DEFINIȚII

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

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

Beneficiar real: orice persoană fizică ce deține sau controlează în cele din urmă clientul și/sau persoana fizică în numele ori în interesul căruia se realizează direct sau indirect o tranzacție sau o operațiune.

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

Client: persoană fizică, inclusiv succesorii în drepturi ai acesteia, care intră în relație de afaceri cu Banca, prin achiziționarea de produse și servicii bancare.

Comisioane SHA (Shared): clientul ordonator plătește toate comisioanele băncii lui, iar beneficiarul suportă comisioanele băncii sale și orice alte comisioane ce intervin pe canalul bancar.

Comisioane OUR: toate comisioanele sunt în sarcina Clientului ordonator al plății.

Comisioane BEN: toate comisioanele sunt în sarcina Clientului beneficiar al plății, orice comisioane deducându-se din suma instructată de platitor.

Cont: contul bancar în care sunt evidențiate disponibilitățile bănești ale Clientului și/sau sumele puse de Banca la dispoziția acestuia.

Cont curent: contul bancar deschis la Banca și utilizat pentru efectuarea operațiunilor de plată.

Contractul de achiziționare produse și servicii bancare: documentul compus din Condițiile Generale de Afaceri ale Credit Agricole Bank Romania SA – contract cadru; Contracte – produse și servicii bancare; Dispoziții comune; Cererea de intrare în relații de afaceri cu Banca, Cerere de achiziționare produse și servicii bancare; Tarife și Comisioane (CAPSB)

Data valutei:

1. Data de referință folosită de Banca pentru a calcula dobânda aferentă fondurilor debitate din sau creditate în contul de plăți.

2. Data la care fondurile vor fi transferate către următoarea instituție din canalul bancar: instituției beneficiarului sau instituției intermediare, după caz. În funcție de data la care are loc decontarea față de data tranzacției, respectiv față de data acceptării OP, data valutei poate fi:

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

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

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

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

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

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

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

FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) - Legea privind conformitatea fiscală aplicabilă conturilor din străinătate

TIN (Tax Identification Number) Număr de identificare fiscal SUA.

Declarație de rezidență fiscală- declarație pentru conformarea fiscală ca urmare a implementării în România a acordului de schimb automat de informații (CRS). Informații suplimentare puteți găsi pe site-ul OECD (www.oecd.org).

NIF - Număr de identificare fiscală.

Operațiune de plată: acțiune inițiată de platitor sau de beneficiarul plății, cu scopul de a depune, transfera sau retrage fonduri banesti.

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

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

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

Persoanele care exercită funcții publice importante sunt:

- sefi de state / sefi de guverne / prim ministru / membri ai parlamentelor / comisari europeni / membri ai guvernelor / consilieri de stat, consilieri prezidențiali, secretari de stat;
- membri ai curții constituționale / membri ai curții de casăție și justiție;
- membrii curții de conturi / membri în consiliul de administrație al băncii naționale a României sau ai altor bănci centrale;
- ambasadori români / străini / însărcinați cu afaceri, ofițeri de rang înalt ai forțelor armate / terestre / navale / aeriene;
- conducători ai instituțiilor publice / autorități;
- membrii consiliilor de administrație și ai consiliilor de supraveghere și persoanele care dețin funcții de conducere ale regiilor autonome, ale societăților comerciale cu capital majoritar de stat și ale companiilor naționale.

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

Program de lucru cu publicul: perioada din ziua 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.

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

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

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

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

DEFINITII SPECIFICE PRODUSULUI DEBIT CARD:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Limite zilnice de utilizare: reprezinta suma maxima stabilita de banca pentru retrageri de numerar si plati la comercianti. Aceste limite pot fi modificate pe baza unei cereri scrise, iar comisionul 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 inițiază și se efectuează operațiuni pe contul curent la care este atașat cardul Detinatorului, ce poate fi:

- **ATM:** automatul bancar folosit pentru obținerea de numerar precum și pentru transfer de fonduri, plăți facturi, depunerea de numerar și informații privind soldul conturilor efectuate prin intermediul cardului.
 - **POS:** reprezintă terminalul electronic care permite autorizarea și procesarea unei tranzacții electronice cu ajutorul unui card.
 - **Imprinter:** instrumentul care permite transpunerea amprentei elementelor confecționate în relief pe fața Cardului, pe suprafața unui document care certifică executarea tranzacției, document reprezentând chitanța semnată de Detinator/Utilizatorul autorizat.
- Tranzacție pe card:** operațiunea prin care un card este folosit pentru plata de bunuri și servicii și/sau pentru obținere de numerar.

Utilizator autorizat: este acea persoană fizică pentru care Detinatorul a solicitat emiterea unui card suplimentar și care este autorizată de acesta să efectueze operațiuni cu cardul suplimentar pe contul Detinatorului.

DEFINIȚII SPECIFICE SERVICIULUI i-conect:

Codul utilizatorului: Codul unic furnizat inițial de Banca și care va fi schimbat de către Client la prima conectare, folosit de utilizatori pentru conectarea la i-conect prin intermediul numelui de conectare.

Elemente de acces: informațiile și dispozitivele puse la dispoziția Clientului de către Banca ce permit/ asigură acestuia conectarea la i-conect. În acest sens sunt considerate Elemente de Acces: user-ul (nume utilizator) și parola (password) inițială, precum și dispozitivul tehnic – Token. Elementele de Acces (user, parola și Token) sunt și elemente de securitate.

Ghid de utilizare: Set de instrucțiuni pentru folosirea i-conect ce se regăsește pe pagina de internet a Bancii, www.credit-agricole.ro, secțiunea Internet Banking.

Internet: rețeaua informatică internațională, ale cărei conexiuni sunt realizate prin linii publice de comunicație (telefon, satelit, radio) și prin intermediul cărora se pot transmite și primi informații de către utilizatori.

Momentul primirii: momentul în care o instrucțiune dată de Client este considerată acceptată de Banca. Instrucțiunea este considerată acceptată de către banca în momentul în care Clientul a autorizat operațiunea de plată prin semnarea ordinului de plată electronic. Operațiunile făcute de client prin intermediul i-conect se vor procesa în conformitate cu orele limită de acceptare a instrucțiunilor pentru tipul de instrucțiune astfel cum sunt menționate pe pagina de internet a Bancii. Dacă momentul primirii depășește ora limită corespunzătoare, ordinul de plată se consideră primit în următoarea zi lucrătoare.

Notificare prin e-mail: mesajul trimis prin email la efectuarea de operațiuni de către utilizator, dacă această opțiune a fost selectată. Notificarea se poate trimite atât către ordonator, cât și către beneficiar, dacă ordonatorul a selectat opțiunea.

Parola: șir de caractere pus la dispoziția Clientului a cărei introducere în sistemul informatic, la inițierea serviciului i-conect, permite accesul la acesta.

Plata recurentă: plată programată spre a fi procesată la o anumită dată, cu frecvență lunară, trimestrială, anuală.

Serviciul de internet banking (i-conect): serviciul de procesare de operațiuni bancare la distanță, de tip internet banking, disponibil prin intermediul unui website public (Internet) și accesibil exclusiv clienților Bancii. În sensul prezentului contract, părțile vor avea în vedere, după caz, serviciul asigurat de către Banca și/sau programul informatic care permite utilizarea acestuia.

Token: dispozitiv electronic pus la dispoziția Clientului de către Banca, în scopul securizării serviciului i-conect și prevenirii utilizării sale în numele Clientului de către terțe persoane neautorizate. Dispozitivul token generează, după apăsarea butonului, coduri dinamice unice, valabile la o singură utilizare, pe baza cărora se realizează identificarea Clientului și autorizarea tranzacțiilor efectuate. Codurile sunt valabile un timp limitat. De asemenea, dacă în cursul termenului de valabilitate, dispozitivul Token este închis și apoi redeschis, același cod unic va fi afișat pe ecran. Citirea codului afișat se face de la stânga la dreapta ținând dispozitivul cu butonul spre partea stângă.

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

Utilizator: persoană 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 sa refuze deschiderea unui cont curent daca primeste informatii incomplete sau insuficiente, nefiind obligata sa motiveze acest refuz.
- (3) Banca nu este obligata sa verifice autenticitatea, caracterul complet sau validitatea unor documente redactate in limba romana sau intr-o limba straina care privesc: numirea tutorilor si a executorilor testamentari.
- (4) Clientul va suporta orice pierdere curenta sau viitoare datorata falsificarii, invaliditatii legale sau interpretarii si/sau traducerii incorecte a unor astfel de documente transmise Bancii.
- (5) Banca va aloca fiecarui cont un cod unic de identificare (numar de cont si/sau cod IBAN). Banca va putea modifica numarul de cont/codul IBAN daca administrarea aplicatiilor informatice ale Bancii sau prevederile legale impun acest lucru, informand Clientul cu un termen de minim 2 luni inainte de modificare.
- (6) In cazul in care Banca ia la cunostinta, prin orice mijloace, despre aparitia unor divergente/conflicte/neintelegeri de orice natura intre imputernicitii Clientului, Banca are dreptul sa suspende nelimitat executarea oricarei instructiuni (ex.: creditarea si debitarea contului, instructiuni in temeiul oricarui contract specific incheiat cu Banca etc.), pana la lamurirea situatiei, in baza unor acte solicitate de Banca. Daca, intr-o perioada de timp rezonabila, situatia nu este clarificata, Banca poate decide incetarea raporturilor contractuale. Clientul exonereaza Banca de orice raspundere pentru pierderile pe care acesta le-ar putea suferi ca urmare a aparitiei unei astfel de situatii.

3. 2. Identificarea Clientului

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

3.3. Modificarea datelor de identificare ale Clientului

- (1) Clientul are obligatia sa informeze Banca, in scris si imediat, prezentand documentele justificative aferente, despre orice modificari aparute la documentele care au stat la baza deschiderii de cont, precum si orice alte documente/informatii care sunt relevante in relatia cu Banca. Modificarile considerate conform legii ca fiind publice trebuie de asemenea notificate Bancii in scris si imediat.
- (2) Daca in cadrul re-evaluarilor periodice a dosarului de client, Banca constata ca exista acte de identitate expirate (ale titularului sau ale reprezentatilor legali/imputernicitilor), clientul va fi notificat in scris si are obligatia de a prezenta Bancii documentele, in forma si modul acceptat de aceasta, in termen de 30 de zile calendaristice de la data notificarii. In cazul neprezentarii acestora in termenul prevazut, Banca are dreptul sa blocheze conturile, sa restrictioneze accesul la serviciile sau produsele utilizate de client, sau sa inceteze/denunte unilateral Conditiiile 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 prezenta numai la unitatea teritoriala a bancii care a deschis si administreaza contul.

3.4. Extras de cont

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

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

(3) Banca poate elibera la cererea Clientului duplicate ale 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 dacă acesta nu notifica în scris Banca, înainte de data propusă pentru intrarea lor în vigoare, cu privire la neacceptarea modificărilor.

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

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

3.6. Comunicări/informări ale Băncii către Client

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

(2) Modalitatea de informare a Clientului respectiv, prin afișare pe site-ul Băncii, pe suport hârtie, la ghișeu, SMS, pe e-mail, în scris la adresa de corespondență furnizată Băncii se stabilește prin completarea corespunzătoare a Cererii de intrare în relația de afaceri cu Banca.

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

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

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

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

(4) Banca nu își asumă nici o responsabilitate în ceea ce privește efectele și consecințele decurgând din întârzierea, nerecepționarea, deteriorarea, pierderea sau din alte erori de transmitere a mesajelor, scrisorilor sau documentelor, inclusiv a celor ce se referă la operațiuni de decontare inter și intra bancare.

3.7. Comunicarea de instrucțiuni și solicitarea de informații - din partea Clientului

(1) Clientul poate da instrucțiuni Băncii fie prin prezentarea la sediile Băncii, fie prin utilizarea altor mijloace de comunicare sau de transfer de date convenite cu Banca. Clientul va utiliza mijloacele de comunicare și de transfer de date acceptate de Banca în conformitate cu instrucțiunile Băncii.

(2) Orice comunicări, instrucțiuni și solicitări adresate de către Client Băncii, trebuie să se facă în scris, purtând semnăturile corespunzătoare și să fie în concordanță cu procedurile și formularele cerute de Banca. În caz contrar, Banca își rezervă dreptul de a nu lua în seamă comunicările, instrucțiunile și solicitările care nu sunt conforme cu cele menționate anterior.

(3) Banca nu va primi și nu va executa nici o instrucțiune prin fax sau prin telefon de la Client înainte de semnarea unui acord privind tranzacțiile pe cont prin intermediul instrucțiunilor telefonice sau prin fax.

(4) Toate instrucțiunile sau ordinele de orice natură adresate Băncii trebuie să fie clare. Modificările, confirmările sau repetările unor ordine anterioare, trebuie evidențiate distinct.

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

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

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

(8) Clientul poate solicita informații despre contul său, prin telefon în baza unei parole, comunicată băncii prin completarea Cererii de achiziționare produse și servicii bancare.

(9) Convorbirile telefonice purtate cu Banca de către Client sau împuternicitii acestuia pot fi înregistrate în vederea asigurării unui nivel maxim de siguranță a tranzacțiilor ordonate Băncii/efectuate de către Banca și vor putea fi folosite ca o dovadă a tranzacțiilor ordonate/efectuate. Prin semnarea prezentelor CGA, Clientul își exprimă acordul expres cu privire la cele menționate anterior.

3.8. Relația cu terții

(1) Clientul înțelege și acceptă faptul că serviciile Băncii pot fi efectuate de una sau mai multe companii afiliate Băncii sau de către orice altă companie terță specializată sau de către subcontractanți ai acestor companii.

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

4. FUNCTIONAREA CONTULUI

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

(2) Banca efectueaza in contul curent al Clientului operatiunile dispuse de acesta, in limita disponibilitatilor existente in cont, cu respectarea regulilor si uzantelor bancare si a legislatiei in vigoare. Neasigurarea disponibilului, in contul curent indicat de Client pentru a fi debitat, atrage dupa sine refuzul Bancii de a da curs ordinului acestuia.

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

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

(5) Instructiunile de orice tip (incasari, plati etc.) se pot receptiona de catre Banca, in vederea executării acestora (creditarii/ debitarii) pe/din conturile Clientului, numai in zilele lucratoare, in timpul programului de lucru cu publicul si cu respectarea orelor limita (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 semnături 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 executării corecte a ordinelor de plata;

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

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

(d) nu exista motive rezonabile pentru Banca sa puna la indoiala 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 în nici un caz obligația de a verifica numele titularului contului indicat ca beneficiar de către Client în ordinul de plată, și nici numărul contului acestuia, efectuând plata în contul indicat în instrucțiunea de plată.
- (5) Ordinul de plată este considerat ca fiind corect executat în ceea ce privește beneficiarul plății specificat prin codul unic de identificare, dacă ordinul este executat în conformitate cu codul unic de identificare furnizat de Client. În cazul în care codul unic de identificare furnizat de Client este incorect, banca nu răspunde pentru neexecutarea sau executarea defectuoasă a operațiunii de plată.
- (6) Înainte de inițierea operațiunii de plată, Banca trebuie să informeze clientul cu privire la toate comisioanele, precum și la cursul de schimb care urmează a fi utilizat în operațiunea de plată. Clientul acceptă serviciul de conversie monetară pe baza acestor informații.
- (7) Acceptarea de către Banca a instrucțiunilor de plată sau a altor operațiuni solicitate de către Client se va face în condițiile respectării termenului limită stabilit de Banca pentru procesarea lor.
- (8) Momentul primirii unui ordin de plată reprezintă momentul în care acesta este considerat acceptat de către Banca, aceasta obligându-se să execute serviciul de a transfera fondurile corespunzătoare sumei prevăzute în ordinul de plată, la termenele în condițiile dispuse de emitent prin ordinul de plată respectiv. Clientul este de acord cu faptul că semnatura și stampila Bancii aplicată pe ordinul de plată pe suport de hârtie nu reprezintă acceptarea în vederea executării, ci doar atestă recepționarea de către Banca a acestuia.
- (9) În situația în care, momentul primirii ordinului de plată este după ora limită stabilită de Banca, orice instrucțiune se consideră primită în următoarea zi lucrătoare.
- (10) În cazul în care Clientul și Banca convin că executarea ordinului de plată să se realizeze într-o anumită zi, sau la sfârșitul unei perioade sau în ziua în care Clientul a pus fondurile la dispoziția Bancii, momentul primirii este considerat ziua convenită. În cazul în care ziua convenită nu este o zi lucrătoare, Banca va considera instrucțiunea primită în următoarea zi lucrătoare.
- (11) Termenul limită de primire (cut-off time) a documentelor în baza cărora va efectua tranzacțiile ordonate de Client va fi făcut public prin afișarea lui la ghișeele și pe site-ul bancii.
- (12) În cadrul relațiilor de afaceri, clientul acceptă ca Banca este îndreptățită să efectueze, transferurile ordonate de Client prin rețeaua sa de bănci corespondente și/sau case/sisteme de compensare, în funcție de politica Bancii și reglementările în vigoare, Banca nefiind responsabilă pentru acțiuni sau omisiuni ale corespondenților săi.
- (13) Banca este exonerată de răspundere în situația întârzierii primirii avizelor de creditare de la băncile partenere cauzate de sărbătorile legale, de circuitul bancar extern sau de orice alte cauze neimputabile Bancii.
- (14) La plățile în valută, Clientul platitor poate alege modul de comisionare folosit în tranzacția respectivă (SHA/OUR/ BEN).
- (15) Clientul a luat la cunoștință și a agreeat faptul că, fără nici o notificare prealabilă a sa, Banca este îndreptățită să schimbe modul de suportare al comisioanelor în SHA și să execute în consecință instrucțiunile de plată, dacă:
- (a) moneda plății este moneda unui stat membru a Spațiului Economic European;
 - (b) contul beneficiarului plății, indicat de Clientul platitor în ordinul de plată, aparține unei bănci/ sucursale/ instituție localizată într-un stat membru din Spațiul Economic European/ Uniunea Europeană;
 - (c) Clientul nu a ales ca mod de suportare al comisioanelor SHA sau nu a specificat în nici un fel modul de suportare al comisioanelor.
- (16) Plățile ordonate de Client sunt efectuate în moneda de schimb convenită de comun acord între părți.
- (17) Data valutei la care se face debitarea contului Clientului nu va fi anterioară momentului în care suma care face obiectul operațiunii de plată este debitată din cont.
- (18) Incasările/plățile se efectuează în conformitate cu instrucțiunile primite în mesajul SWIFT/formularul de plată. Valuta creditării/debitării contului clientului va fi implicit în valuta stipulată în formularul de plată.
- (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 Platitor, cel târziu la sfârșitul zilei lucrătoare care precedea 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) Inregistrarea incasarii oricarei sume de bani in favoarea Clientului se efectueaza in contul acestuia in ziua primirii incasarii si conform orei limita de efectuare a operatiunilor, respectand data de valuta instructata, cu exceptia cazurilor in care Banca a agreeat altfel in scris cu Clientul.

(23) In cazul incasarilor, identificarea si creditarea contului Clientului persoana fizica in calitate de beneficiar al fondurilor se va face exclusiv conform codului IBAN mentionat de platitor in mesajul SWIFT receptionat.

(24) Pentru incasarea oricarei sume de bani, in cazul in care Clientul si-a transferat conturile de la o unitate teritoriala la o alta unitate teritoriala, Banca va credita contul Clientului in baza Codului sau unic de identificare corespunzator.

(25) Clientii rezidenti au obligatia sa completeze formularul Declaratie de Incasare Externa (DIE) pentru orice incasare de la nerezidenti, a carei valoare este egala ori mai mare de 50.000 euro sau echivalent la data incasarii si sa-l depuna la Banca, in cel mult 10 zile calendaristice de la creditarea conturilor lor, conform prevederilor legale in vigoare.

(26) Banca nu isi asuma nici o responsabilitate cu privire la incasarile/platile in valuta in urmatoarele cazuri:

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

b) daca beneficiarul refuza incasarea;

c) lipsa informatiilor necesare pentru procesarea operatiunii.

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

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

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

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

(31) Banca va corecta o operatiune de plata doar daca Clientul va semnala acesteia operatiunea de plata neautorizata sau incorect executata in cel mai scurt timp, dar nu mai tarziu de 13 luni de la data debitarii contului.

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

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

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

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

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

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

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

(37) Banca poate retine temporar sume incasate de catre client, fara a credita contul acestuia, in baza dispozitiilor legale privind lcombaterea si prevenirea spalarii banilor si a finantarii terorismului. Bancii putand

ai fi solicitate sechestrarea sau transferul unor astfel de sume de catre organe si organisme abilitate. Banca nu poate fi facuta raspunzatoare pentru prejudicii cauzate de retinerea temporara a sumelor

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

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

4.2. 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, în momentul emiterii acesteia, suma exacta a operatiunii de plata;
- b) suma operatiunii de plata a depasit suma la care s-ar fi putut aştepta în mod rezonabil platitorul, luând în calcul profilul cheltuielilor sale anterioare, conditiile din contractul sau cadru și 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 în justitie împotriva 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 despagueasca 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 mandatata de catre Client sa accepte depuneri de numerar pentru Client si sa crediteze contul curent al acestuia cu suma respectiva.

(2) Clientul va putea dispune de sumele aflate în contul sau prin retrageri de numerar, în condițiile legii. Pentru retragerile în numerar care depășesc anumite sume pe care Banca le poate stabili, Clientul trebuie să anunțe Banca cu o (1) zi lucrătoare înainte de retragere.

(3) Depunerile în numerar efectuate în numele Clientului inclusiv de către acesta, în contul acestuia, vor fi creditate și remunerate cu rata corespunzătoare de dobândă din ziua depunerii, conform „Tarife și Comisioane”. Depunerile de numerar efectuate în zile lucrătoare nebancale se procesează cu data de valută aferentă următoarei zile lucrătoare bancare.

(4) Consimțământul Clientului privind efectuarea operațiunii este dat prin semnarea documentelor de depunere/ridicare de numerar de către persoanele autorizate să efectueze operațiuni pe cont și în limita mandatului dat de către Client.

(5) Clientul mandatează Banca irevocabil și necondiționat să accepte depuneri de numerar în contul acestuia, inclusiv din partea unor terțe persoane, identificarea acestora făcându-se pe baza actelor de identitate. Clientul / deponentul sunt direct răspunzători pentru această operațiune din punct de vedere al legislației române în vigoare, precum și pentru prezentarea documentelor și/sau declarațiilor considerate necesare pentru justificarea depunerilor de numerar.

4.5. Executarea ordinelor de vânzare /cumpărare valute straine

(1) Banca execută ordinele de cumpărare și vânzare de devize și valute străine în conformitate cu legile și reglementările emise de Banca Națională a României în această privință.

(2) Banca este autorizată să execute tranzacții de schimb valutar (vânzare/cumpărare de valute) fără permisiunea Clientului, în următoarele situații:

a) pe baza unei hotărâri judecătorești definitive și executorii sau pe baza unui alt titlu, în conformitate cu prevederile legii.

b) pentru acoperirea unor dobânzi, speze, comisioane sau alte debite înregistrate de Client față de Banca.

(3) Dacă legea nu prevede altfel, în relațiile de afaceri cu Clientii, Banca va utiliza propriile sale rate de schimb valabile la data tranzacției. Aceste rate vor fi comunicate Clientilor prin afișarea la sediile Bancii, precum și prin alte mijloace specifice (Reuters, Internet etc.).

(4) Banca își rezervă dreptul de a nu da curs solicitării de anulare a unui schimb valutar dacă tranzacția inițială a fost efectuată în baza unei negocieri agreeate cu clientul printr-o convorbire telefonică înregistrată a Bancii sau pe baza unei instrucțiuni scrise a clientului.

4.6. Tranzacții cu instrumente de plată (Carduri)

(1) Emiterea și acceptarea în rețeaua proprie de ATM-uri și POS-uri a cardurilor MasterCard și Visa se face în strictă conformitate cu regulile și reglementările specifice organizațiilor MasterCard Worldwide, respectiv Visa Europe, a reglementărilor interne în vigoare aplicabile.

(2) Banca poate decide, în mod unilateral, retragerea instrumentelor de plată în condițiile nerespectării clauzelor stipulate în contractul specific, a prezentelor CGA, precum și a oricăror acorduri încheiate cu Banca, sau în situația încălcării legislației în vigoare.

4.7. Depozite

(1) Depozite: disponibilitățile banesti ale Clientilor aflate în conturi speciale, care la anumite termene stabilite pot fi transformate în lichiditate și pentru care, la scadență, deponentul primește o dobândă.

(2) La cererea Clientului, Banca poate constitui depozite, în moneda națională sau în valută, pentru suma și termenul indicate de Client în Contractul de depozit, în conformitate cu reglementările interne în vigoare.

(3) Pentru depozite, banca va practica nivelul de dobândă conform caracteristicilor produsului și va credita contul Clientului, cu dobândă aferentă depozitelor constituite, potrivit condițiilor contractuale.

(4) Depozitele constituite sunt garantate în condițiile și limitele prevăzute de normele legale.

4.8. Tranzacții la termen (forward)

(1) Tranzacțiile la termen se execută în baza unor contracte încheiate între Client și Banca.

(2) Banca este în drept să solicite Clientului, într-o perioadă rezonabilă de timp înainte de data scadenței a respectivei tranzacții forward, o confirmare a faptului că sumele detinute de către Client vor fi primite în contul sau deschis la Banca în perioada de timp 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 pret, 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 termenele aferente 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 reglementarilor proprii de creditare.
- (2) Creditul se acorda in baza unui contract incheiat cu Clientul.
- (3) La cererea Clientului, Banca poate emite Scrisori de Garantie (L/G), in conformitate cu legislatia in vigoare si cu reglementarile interne.

4.11. Servicii de colectare, livrare si depozitare

- (1) La cererea Clientului, Banca poate furniza servicii de colectare si livrare de numerar. Banca va suporta riscul doar din momentul in care numerarul va fi livrat de transportator la sediile sale. Banca nu va suporta riscul transportului, cu exceptia cazurilor in care exista incheiat un contract special cu Clientul.
- (2) In cazurile in care, la cererea Clientului, Banca ofera Clientului servicii de depozitare de valori mobiliare, Banca va suporta riscul doar din momentul in care valorile mobiliare sunt aduse in sediile Bancii.
- (3) Clientul va suporta riscul pentru orice numerar, valori mobiliare sau alte documente predate de catre Banca acestuia, la sediile Bancii.

4.12. Expedierea de hartii de valoare

- (1) Daca Banca nu primeste instructiuni contrare in scris, poate ca, la alegerea sa si in conformitate cu uzantele bancare, sa expedieze valorile, documentele, garantate sau negarantate, pe riscul Clientului, cu scrisoare recomandata sau prin trimitere prin posta cu valoare declarata la valoare mica.

4.13. Garantii

- (1) In vederea garantarii angajamentelor de plata de orice forma, Banca are dreptul sa solicite Clientului sa constituie garantii in favoarea sa sau sa suplimenteze garantiile constituite, in baza unui contract semnat intre parti.
- (2) Clientul este obligat sa pastreze in siguranta toate bunurile care au fost aduse in garantie in favoarea Bancii.
- (3) Toate costurile si cheltuielile efectuate pentru inregistrarea, asigurarea, administrarea si valorificarea garantiilor, cu titlul de exemplu, fara a se limita la: taxele de inregistrare/radiere la Arhiva Electronica de Garantii Reale Mobiliare/Oficiul de Cadastru si Publicitate Imobiliara, primele de asigurare, comisiile de mediere si taxele juridice si de timbru, vor fi suportate de catre Client, daca nu este agreeat expres in mod diferit intre parti. Banca este autorizata in mod expres sa debiteze oricare din conturile clientului pentru plata acestor costuri, privind inregistrarea, mentinerea, administrarea, asigurarea si valorificarea garantiilor.

4.14. Decontarea impozitelor datorate de Client statului roman

- (1) Banca va deconta impozitele in concordanta cu regimul juridic aplicabil in Romania, avand in vedere tratatele internationale privind dubla impunere, in conditiile in care Clientul dovedeste Bancii ca a respectat legislatia in domeniu.
- (2) Banca se obliga sa retina din dobanda bruta si sa vireze la bugetul de stat, impozitul pe dobanda in conformitate cu cerintele legislatiei in vigoare.

II. CONTRACTE - PRODUSE SI SERVICII BANCARE

1. CONTUL DE ECONOMII (Saving Account)

1.1. Obiectul contractului

- (1) Contul de Economii este un cont curent destinat economisirii, pentru deschiderea caruia este necesara existenta unui cont curent in aceeași valuta, fiind purtator de dobanda aplicabila la soldul zilnic, dobanda stabilita in functie de transe valorice.
- (2) Suma initiala: prima suma ce urmeaza a fi transferata, prin debitare automata, din contul curent deschis in aceeași moneda, in Contul de Economii.
- (3) Deschiderea Contului de Economii se va efectua dupa semnarea prezentului contract, a Cererii de initiere relatii de afaceri cu Banca, a Cererii de achizitiei produse si servicii bancare si este conditionata de alimentarea Contului de Economii de catre Titular cu suma initiala, prin debitarea acestei sume din contul curent deschis in aceeași moneda ca cea in care se dorește Contul de Economii.
- (4) Contul de Economii poate fi deschis in oricare din monedele: RON, EUR, USD.
- (5) Operatiuni permise in Contul de economii:
 - (a) operatiuni de alimentare a contului se pot efectua prin depunere numerar direct in Contul de Economii si/sau transferuri de fonduri intra sau interbancare (transfer de sume din contul curent deschis la CABR, transfer de sume din conturi detinute in alte banci etc.);
 - (b) operatiuni de plati din cont se pot efectua prin retragere numerar direct la casierie si /sau transfer de fonduri intra sau interbancare;
 - (c) schimb valutar.Operatiunile prevazute la aliniatele a) si b) se pot efectua numai in moneda aferenta contului de economii.
- (6) Rata dobanzii este variabila, fiind stabilita in functie de cotațiile ROBOR (RON), EURIBOR (EUR) si LIBOR (USD) si se aplica la soldul curent al Contului de Economii, pe transe valorice;

(7) Dobanda se capitalizeaza in Contul de Economii in ziua de 25 a fiecărei luni calendaristice si este calculata prin aplicarea ratei dobanzii la soldul zilnic, luand in considerare rata dobanzii aferenta intervalului in care se incadreaza soldul. Dobanda virata in contul de economii al clientului este reprezentata de suma dobanzilor calculate pentru fiecare transa valorica in parte.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

a) deschiderea Contului de Economii;

b) inchiderea Contului de Economii;

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

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

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

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

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

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

2. CARDUL DE DEBIT

2.1. Emiterea si utilizarea cardului

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

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

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

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

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

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

(7) Cardul poate fi utilizat numai: **a)** de persoana pe numele caruia a fost emis; **b)** în perioada de valabilitate inscrisa pe card. Cardul este valabil pana în ultima zi a lunii și anului inscrise pe card; **c)** pentru plata bunurilor și serviciilor furnizate de profesionistii (comerciantii) care sunt dotati cu terminale electronice POS/

imprinter și care au afisate marcile de acceptare ale cardului, conform limitelor zilnice de utilizare mentionate în Tarife si comisioane; **d)** pentru realizarea de tranzactii pe Internet dupa activarea prealabila a acestei optiuni; **e)** pentru obtinerea de numerar la ghiseele bancilor dotate cu terminale electronice POS și de la automatele bancare (ATM), care au afisate marcile de acceptare ale cardului pana la limita zilnica de retragere de numerar stabilita de Banca; **f)** numai în limita disponibilitatilor din contul curent la care este atasat cardul; **g)** pentru obtinerea de informatii privind soldul contului curent la care este atasat cardul sau a miniextrasului de cont la automatele Bancii, pe baza PIN-ului.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

a) RON – pentru platile efectuate in RON;

b) USD - pentru tranzactiile internationale efectuate in USD;

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

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

(19) Ulterior semnării prezentului Contract și respectiv a formularului de eliberare card, Banca va preda Detinatorului, Cardul și codul PIN aferent, în plic sigilat. La primirea plicului sigilat, Detinatorul/Utilizatorul autorizat va memora Codul PIN și va distruge plicul, având opțiunea schimbării PIN-ului la ATM Credit Agricole Bank Romania S.A. În situația în care plicul nu este sigilat, Detinatorul/Utilizatorul autorizat va anunța imediat Banca. În eventualitatea în care Codul PIN nu a fost corect reținut, Detinatorul/Utilizatorul autorizat va anunța Banca în scopul re-emiterii Codului PIN. (20) Banca poate elibera un nou Card Detinatorului/Utilizatorului autorizat, în condițiile menționate în prezentul Contract, toate costurile aferente eliberării acestuia fiind suportate de către Detinator.

(21) Pentru reînnoirea Cardului, sunt aplicabile condițiile de utilizare în vigoare la momentul reînnoirii.

(22) Detinatorul are posibilitatea atașării mai multor conturi în valute diferite la cardul de debit, facilitată denumită "Multicurrency". Numărul conturilor curente în valute diferite ce se pot atașa unui card de debit este de maximum 3, respectiv în EUR, USD și RON.

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

a) tranzacțiile efectuate în RON se vor debita prioritar din contul de RON, iar în cazul în care nu există fonduri suficiente, diferența se va debita din contul de EUR, USD în această ordine;

b) tranzacțiile efectuate în EUR sau alte valute cu excepția USD, se vor debita prioritar din contul de EUR, iar în cazul în care nu există fonduri suficiente, diferența se va debita din contul în RON, USD în această ordine;

c) tranzacțiile efectuate în USD se vor debita prioritar din contul în USD, iar dacă nu există disponibil suficient, diferența se va debita din contul în EUR, RON în această ordine;

(24) Tranzacțiile efectuate vor apărea pe extrasul conturilor curente din care s-a făcut autorizarea, indiferent de prioritatea conturilor.

În cazul tranzacțiilor cu cardul efectuate sub limita de autorizare a comerciantului (de exemplu: cumpărături în avion, achitarea unor taxe de autostradă, achitarea taxei privind închirierea a mașinii), tranzacțiilor de tip "REFUND" (de exemplu: restituirea sumelor ca urmare a returnării produselor de către client către comerciant sau în cazul bunurilor neprimite de client) sau în cazul tranzacțiilor primite în decontare cu un cod de referință diferit de cel de la momentul autorizării, sumele se postează pe contul unde s-a emis cardul clientului indiferent de valută în care au fost efectuate/autorizate sumele.

(25) Soldul afișat la bancomatele Credit Agricole Bank Romania S.A. pentru clienții care beneficiază de facilitatea Multicurrency va fi soldul cumulativ în RON, al tuturor conturilor atașate la cardul de debit.

(26) Semnătura Detinatorului și/ sau introducerea codului PIN/CVV 2/CVC2/parolei 3D Secure reprezintă consimțământul irevocabil al acestuia privind operațiunea efectuată.

2.2. Funcționarea contului curent la care este atașat cardul

(1) Alimentarea contului curent la care este atașat cardul se va efectua de către Detinator sau alte persoane fizice, prin depuneri în numerar la ghișeele Bancii sau prin transfer bancar, cu condiția respectării prevederilor Regulamentului valutar al BNR.

(2) Alimentările efectuate în contul curent la care este atașat cardul vor fi folosite de Banca pentru acoperirea sumelor datorate de Detinator în următoarea ordine: taxele, comisioanele, penalități de întârziere, rambursarea sumelor care depășesc disponibilul din cont, alte costuri și cheltuielile ale Bancii (cum ar fi dar fără a se limita la: taxe notariale, costuri legate de executare silită, litigii) .

(3) Detinatorul are obligația asigurării contravalorii comisionului de administrare în contul curent la care este atașat cardul la momentul emiterii cardului, respectiv reînnoirii acestuia. Comisionul de administrare perceput de Banca pentru administrarea contului, este suportat de către Detinator proporțional cu perioada care precede încetarea contractului.

2.3. Drepturile și obligațiile partilor

2.3.1. Clientul/Detinatorul/Utilizatorul autorizat are următoarele drepturi și obligații:

(1) Să solicite Bancii refuzul de plată a unei operațiuni, fără întârzieri nejustificate, în situația în care după primirea extrasului de cont, constată înregistrarea în Contul curent la care este atașat cardul a unor tranzacții pe care nu le-a ordonat/efectuat, total sau parțial, precum și orice erori de orice natură. Refuzul de plată se inițiază prin completarea, semnarea și depunerea la Banca a unei cereri, la care se vor anexa documente justificative.

(2) În vederea investigării solicitării de refuz de plată a unei operațiuni și a soluționării acesteia, Banca are dreptul să solicite Detinatorului informații suplimentare. Orice refuz de plată va fi soluționat de către Banca, în conformitate cu termenii și reglementările prevăzute de organizațiile internaționale privind cardurile și cu uzanțele generale de utilizare a cardului.

(3) Să semneze cardul la primire;

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

- (5) Sa alimenteze contul curent la care este atasat Cardul cu sumele aferente operatiunilor efectuate cu cardul cat si cu sumele datorate Bancii, cum ar fi dar fara a se limita la comisioanele de administrare cont/card.
- (6) Sa inroleze cardul in sistemul 3D Secure pentru efectuarea platilor internet securizate, conform instructiunilor primite de la Banca. Neinrolarea cardului in sistem 3D Secure presupune asumarea potentialelor riscuri, fraude, privind utilizarea cardului, pentru tranzactii internet pe site-uri inrolate in sistem 3D Secure.
- (7) Sa pastreze Cardul în siguranța și sa ia toate masurile rezonabile pentru protejarea acestuia și a PIN-ului;
- (8) Sa nu instraineze Cardul unei terte persoane;
- (9) Sa nu divulge detalii referitoare la Card, inclusiv codul PIN si sa se asigure ca in momentul in care introduce/utilizeaza codul PIN, nimeni nu-l poate vizualiza;
- (10) Sa nu noteze codul PIN pe Card sau pe alte suporturi;
- (11) Sa informeze Banca, de indata ce ia cunostinta, fara intarziere nejustificata, în urmatoarele situatii: constata pierderea, furtul, distrugerea, folosirea fara drept a Cardului sau de orice alta utilizare neautorizata a acestuia, blocarea cardului sau are suspiciuni privind copierea cardului sau cunoasterea PIN-ului de catre persoanele neautorizate. In aceste situatii Detinatorul trebuie sa anunte initial telefonic la numerele de telefon 021/ 30 40 300, 021/ 22 23 336, 021/ 22 23 337, 0726 222 333 (operational 24 de ore din 24) in vederea blocarii cardului, ulterior Detinatorul avand obligatia sa se prezinte la Banca in vederea notificarii in scris a situatiei aparute si a completarii documentatiei aferente.
- (12) In cazul în care Detinatorul/ Utilizatorul autorizat gasește sau recupereaza Cardul dupa blocarea acestuia este obligat sa îl returneze Bancii.
- (13) Sa anunte in scris Banca în situatia în care nu-și mai amintește PIN-ul în vederea alocarii unui nou PIN. Detinatorul sau Utilizatorul autorizat poate schimba codul PIN cu unul ales de acesta la ATM-urile Bancii,
- (14) Sa solicite profesionistului / comerciantului retragerea consimtamantului acordat pentru efectuarea de tranzactii, in situatia in care doreste eliminarea acestor tranzactii pentru respectivul Acceptant. Banca nu raspunde fata de Detinator/Utilizator autorizat/Profesionist in ceea ce priveste raportul juridic dintre acestia;
- (15) În momentul achizitionarii de bunuri prin intermediul Cardului, Detinatorul are obligatia de a verifica și semna continutul chitantelor și de a pastra exemplarul primit de la comerciant. Aceasta semnatura reprezinta consimtamantul Detinatorului/ Utilizatorului autorizat pentru efectuarea platii.
- (16) Detinatorul este raspunzator pentru toate tranzactiile realizate prin utilizarea frauduloasa a Cardului și/ sau a PIN-ului pana la data raportarii și blocarii cardului ca fiind furat/pierdut, urmand sa suporte pierderile aferente acestor operatiuni conform reglementarilor legale în vigoare.
- (17) Detinatorul suporta pierderile legate de orice operatiune de plata neautorizata, dupa cum urmeaza:
- a) pana la momentul comunicarii catre banca, detinatorul este raspunzator pentru toate operatiunile executate, urmand sa suporte toate pierderile aferente acestor operatiuni pana la limita echivalentului in lei a sumei de 150 EUR (la cursul BNR din ziua 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 în care se dovedeste ca Utilizatorii autorizati au actionat cu neglijenta sau în mod fraudulos, raspunderea Detinatorului este integrala, Detinatorul asumandu-si consecintele si riscurile ca urmare a efectuării unor astfel de actiuni/operatiuni.
- (19) Detinatorul suporta toate pierderile, fara limita de suma legate de orice operatiune neautorizata daca aceste pierderi rezulta in urma fraudei sau a nerespectarii, intentionate sau din neglijenta a uneia sau a mai multor obligatii din prezentul Contract;
- (20) Detinatorul nu suporta nicio consecinta financiara care rezulta din utilizarea cardului pierdut/furat folosit fara drept dupa notificarea de blocare a cardului, exceptand cazul in care acesta a actionat in mod fraudulos.
- (21) În cazul în care Banca nu pune la dispozitie mijloacele adecvate care sa permita notificarea în orice moment a unui instrument de plata pierdut, furat sau deturnat, Detinatorul nu este raspunzator pentru consecintele financiare care rezulta din utilizarea unui astfel de instrument de plata, exceptând cazul în care acesta a actionat în mod fraudulos.
- (22) In cazul renuntarii la card, sumele din cont pot fi recuperate în termen de 30 zile calendaristice de la data depunerii la ghiseul Bancii a tuturor cardurilor emise pe acel cont.
- (23) Detinatorul va despagubi Banca pentru orice daune, pierderi sau cheltuieli suportate de catre Banca care au rezultat din incalcarea prevederilor prezentelor conditii de utilizare a Cardului sau în urma stabilirii responsabilitatii financiare a Detinatorului/ Utilizatorului autorizat pentru refuzuri la plata.
- (24) Detinatorul accepta faptul ca serviciile Bancii pot fi efectuate, pe baza contractuala, de catre o companie afiliata Bancii, un tert sau de catre subcontractanti ai acestora.

2.2.2. Banca are urmatoarele drepturi si obligatii:

- (1) Sa debiteze automat Contul curent la care este atasat Cardul, precum si orice alte conturi curente și/ sau depozite în lei sau valuta, cu suma aferenta tranzactiilor decontate, inclusiv in situatiile in care Detinatorul/Utilizatorul autorizat a efectuat tranzactii care au implicat Cardul sau a folosit numarul Cardului intr-un mod din care nu a rezultat o chitanta, dar a angajat Cardul in tranzactia respectiva.
- (2) Sa inceapa procedura de recuperare a obligatiilor de plata ale Detinatorului in cazul depasirii disponibilului din cont, in situatia in care Detinatorul nu ramburseaza obligatiile de plata la termen si dupa notificarea prealabila a Detinatorului de catre Banca.
- (3) In situatia depasirii de catre Detinator a disponibilului din contul curent la care este atasat cardul, Banca poate percepe penalitati de intarziere calculate dupa formula: Suma Penalitati de intarziere = (Soldul debitor la sfarsitul fiecărei zile* numarul exact de zile* rata dobanzii %)/ 360. Penalitatile de intarziere se debiteaza din contul Detinatorului lunar, în ultima zi lucratoare a lunii.
- (4) Sa refuze incheierea Contractului, sau eliberarea unui card, fara a fi obligata sa mentioneze refuzul.
- (5) Sa inlocuiasca la cerere Cardul declarat în scris pierdut, furat sau deteriorat.
- (6) Sa nu va dezvaluie unor terte persoane codul PIN sau orice alta parola a Detinatorului/ Utilizatorului autorizat. Nici o clauza nu va putea fi interpretata în sensul ca Banca raspunde pentru utilizarea Cardului de catre alte persoane decât Detinatorul.
- (7) Sa solicite unui Profesionist (comerciant) care accepta carduri ca, având la baza un motiv rezonabil, sa retina și sa returneze cardul la Banca.
- (8) Sa blocheze temporar utilizarea cardului si sa refuze efectuarea unei tranzactii, percepend comisionul de blocare, în urmatoarele cazuri:
 - a) Banca are suspiciuni de utilizare neautorizata sau frauduloasa a Cardului;
 - b) depasirea soldului disponibil din contul la care este atasat cardul, Banca debloca cardul in momentul acoperii debitelor restante;
 - c) informatiile furnizate de Detinator sunt incorecte sau incomplete;
 - d) tranzactia nu este in conformitate cu prevederile legale in vigoare (inclusiv valutare);
 - e) din motive de securitate a instrumentului de plata;
 - f) Banca are suspiciuni ca operatiunea are conexiuni cu tranzactii de finantare a actelor de terorism sau spalare de bani;
 - g) alte motive justificate obiectiv sau in conformitate cu dispozitiile legale aplicabile.Banca poate pune la dispozitia Detinatorului motivele care au determinat refuzul efectuării tranzactiei.
- (9) Sa informeze Detinatorul/Utilizatorul autorizat in legatura cu blocarea instrumentului de plata si cu motivele acestui blocaj, daca este posibil inainte de blocare sau cel mai tarziu imediat dupa blocarea acestuia, initial telefonic si ulterior prin notificare scrisa, cu exceptia cazului in care furnizarea acestei informatii aduce atingere motivelor de siguranta justificate in mod obiectiv sau este interzisa de alte dispozitii legislative relevante. Instrumentul de plata va fi deblocat sau, daca e cazul, va fi inlocuit, imediat ce motivele de blocare inceteaza sa mai existe si numai in baza unei solicitari scrise din partea Detinatorului/Utilizatorului autorizat.
- (10) Banca are dreptul de a refuza executarea unei tranzactii in urmatoarele situatii: fraudă, depasirea soldului disponibil din contul curent la care este atasat Cardul, in cazul in care informatiile furnizate de Detinator sunt incorecte sau incomplete, daca tranzactia nu este in conformitate cu prevederile legale in vigoare (inclusiv reglementari valutare), Banca are suspiciuni ca operatiunea are conexiuni cu tranzactii de finantare a actelor de terorism sau spalare de bani si/sau alte motive justificate obiectiv sau in conformitate cu dispozitiile legale aplicabile. Banca poate pune la dispozitia Detinatorului motivele care au determinat refuzarea executării.
- (11) In cazuri justificate, fara o notificare prealabila, sa blocheze definitiv utilizarea cardului si/sau sa refuze emiterea unui nou card sau reinnoirea cardului existent, fara ca Detinatorul sa fie exonerat de responsabilitatea financiara pentru operatiunile efectuate cu cardul.
- (12) Banca va solutiona refuzurile la plata în conformitate cu termenele si reglementarile în vigoare ale organizatiilor de plati cu carduri și va informa Detinatorul/ Utilizatorul autorizat asupra modului de rezolvare a contestatiei.
- (13) Banca poate decide, in mod unilateral, retragerea instrumentelor de plata in conditiile nerespectării clauzelor stipulate in prezentele CGA, precum si a oricaror acorduri incheiate cu Banca sau in situatia incalcării legislatiei in vigoare.
- (14) Banca nu este raspunzatoare sub nici o forma daca o cerere de autorizare este refuzata sau daca un card nu este acceptat la plata.
- (15) Banca nu va fi tinuta raspunzatoare pentru imposibilitatea efectuării de Tranzactii cu cardul de catre Detinator din motive independente de Banca si/sau a subcontractorilor sai.

2.3. Durata contractului

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

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

3. PACHETUL PREMIUM

3.1. Obiectul contractului:

(1) Obiectul îl 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 catre Banca a cardului international de debit MasterCard Standard 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, în conditiile stabilite prin prezentul contract la sectiunile specifice, pentru fiecare produs in parte.

3.2. Durata contractului:

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

4. PACHETUL EXPAT PRIVILEGE

4.1. Obiectul contractului:

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

- a) deschiderea unui cont curent in RON si EUR sau USD (optional);
- b) emiterea de catre Banca a cardului international de debit MasterCard Standard;
- c) acordarea facilitatii de alerte SMS aferent contului atasat cardului,
- d) acordarea accesului la i-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, în conditiile stabilite prin prezentul contract la sectiunile specifice, pentru fiecare produs in parte.

4.2. Durata contractului:

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

5. INTERNET BANKING/i-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 connect@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 additional. 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 initiate 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. Conditii 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 isi rezerva dreptul de a bloca accesul Clientului/ Utilizatorului la i-conect fara consimtamantul prealabil al acestuia, din motive justificate in mod obiectiv, legate de: **a)** securitatea Codului Utilizatorului; **b)** o suspiciune de utilizare neautorizata sau frauduloasa a acestuia, sau **c)** in cazul in care Clientul are acces la o linie de credit, de un risc sporit in mod semnificativ ca acesta sa fie in incapacitatea de a se achita de obligatia de plata sau **d)** protejarea intereselor Bancii / Clientului, **e)** introducerea eronata de 3 ori consecutiv a utilizatorului/parolei sau **f)** neachitarea comisionului lunar de administrare.
- (18) In situatia blocarii accesului la i-conect, Banca informeaza Clientul in legatura cu blocarea accesului si cu motivele blocarii, daca este posibil, inainte de blocare prin telefon sau, cel mai tarziu, imediat dupa blocare. Banca nu are obligatia informarii, daca astfel se aduce atingere motivelor de siguranta justificate in mod obiectiv sau este interzisa de alte dispozitii legislative relevante. Banca deblocheaza accesul Clientului/ Utilizatorului, odata ce motivele de blocare inceteaza sa mai existe.
- (19) Clientul/ Utilizatorul nu poate revoca/modifica un ordin de plata dupa ce acesta a fost acceptat de catre Banca prin i-conect.
- (20) Ordinele de plata emise si autorizate de catre Client / Utilizator prin intermediul i-conect pentru care acesta a indicat o data a executarii in viitor, pot fi revocate de catre Client pana la sfarsitul programului de lucru cu Clientii din ziua bancara lucratoare anterioara datei solicitate pentru inceperea executarii.
- (21) Dupa orele limita mentionate mai sus, Banca va accepta revocarea/modificarea unui ordin de plata doar daca este posibil si in conditiile in care i s-a solicitat aceasta in scris, cu precizarea elementelor de identificare a operatiunii, motivului revocarii/modificarii, precum si cu prezentarea declaratiei pe proprie raspundere a Clientului ca plata nu a fost confirmata beneficiarului. In aceste conditii, Banca isi rezerva dreptul de a percepe un comision de revocare/modificare, conform tarifelor si comisioanelor aplicate clientilor (disponibile si pe site-ul Bancii).
- (22) Sumele aferente ordinelor de transfer revocate de catre Client vor fi creditate in contul acestuia imediat ce acestea au fost puse la dispozitia Bancii, dar nu inainte de primirea lor. Contul clientului va fi creditat cu o suma egala cu cea incasata de catre Banca, aceasta nefiind raspunzatoare pentru comisioanele percepute de bancile corespondente pentru operatiunea de revocare.

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

(24) 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.

(25) In cazul in care o operatiune de plata initiata de catre Client in calitate de platitor si considerata primita de catre Banca si semnalata de catre Client in termen de 13 luni de la data debitarii nu a fost executata sau a fost executata defectuos, dar Banca poate dovedi ca suma de plata a fost pusa la dispozitia bancii beneficiarului, banca beneficiarului este tinuta responsabila in fata clientului beneficiar.

(26) In cazul in care responsabilitatea pentru neexecutarea sau executarea defectuoasa a operatiunii de plata apartine Bancii aceasta va rambursa imediat suma aferenta operatiunii de plata si, daca este cazul, va restabili contul debitat in situatia in care s-ar fi aflat daca operatiunea nu s-ar fi efectuat.

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

(28) Clientul nu va avea acces la i-conect pana cand nu va solicita si va primi de la Banca elemente noi de identificare.

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

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

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

5.5. Drepturile si obligatiile clientului

(1) Sa utilizeze i-conect in conformitate cu prezentul Contract;

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

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

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

(5) Clientul are obligatia de a aduce la cunostinta tuturor Utilizatorilor clauzele prezentului Contract precum si sa-i informeze despre procedurile de utilizare a serviciului i-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 neconcordante sau sesizarii unor operatiuni neautorizate de acesta, sa contacteze Banca de urgenta, imediat dupa momentul la care a constatat ca s-a efectuat operatiunea, in vederea solutionarii situatiei create.

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

(11) Sa transmita instructiuni clare, complete, neechivoce si corecte pentru efectuarea operatiunilor, fiind responsabil totodata pentru respectarea procedurilor Bancii de transmitere a informatiilor prin intermediul i-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 oricaruia 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 efectuarii tranzactiei), legate de orice operatiuni de plata neautorizate care rezulta din utilizarea mijloacelor de identificare si securitate personalizate pierdute/ furate/ utilizate fara drept si care au fost efectuate pana in momentul notificarii pierderii/ furtului/ folosirii fara drept a lor.

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

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

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

(6) Banca este raspunzatoare pentru:

(a) asigurarea functionarii serviciului i-conect;

(b) efectuarea operatiunilor conform Instructiunilor Clientului;

(c) asigurarea securitatii i-conect si a confidentialitatii tranzactiilor.

(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 comunicare, sau defectiuni ale

sistemelor de procesare sau transmitere de date; **(ii)** instructiunile de plata receptionate de catre prestatorul de servicii al beneficiarul platii/ Client sunt incomplete sau incorecte din orice motiv neimputabil Bancii, inclusiv din cauza intreruperii sau functionarii incorecte a oricaror mijloace de comunicare; **(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 semnarii sale de catre ambele parti si se incheie pe o perioada nedeterminata.

6. ALERTE PRIN SMS PENTRU TRANZACTIILE 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 tranzactiilor prin intermediul cardului emis de Banca.

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

(2) SMS-urile vor fi expediate catre numarul de telefon mobil mentionat in Cererea de achizitionare produse si servicii bancare, ori de cate ori Clientul a efectuat o tranzactie cu cardul in valoare de peste 150 RON.

(3) SMS-ul va fi primit imediat dupa efectuarea tranzactiilor, cu exceptia celor efectuate de la un Terminal ce nu trimite tranzactiile in timp real pentru autorizare.

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

(5) Banca nu va fi tinuta raspunzatoare pentru imposibilitatea trimiterii/ receptionarii SMS-ului din motive ce tin de terte parti sau din cauza declararii unui numar de telefon 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 additional 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 unilaterală de către Client, prin transmiterea unui preaviz cu 30 de zile calendaristice înainte de data încetării, cu excepția situației în care asupra sumelor existente în conturile Clientului au fost instituite măsuri de indisponibilizare din partea organelor/ autorităților competente conform legii sau dacă înregistrează debite față de bancă. Între momentul notificării încetării raportului juridic și cel al încetării efective, Clientul nu va efectua operațiuni altele decât cele necesare în vederea transferului/retragerii sumelor aflate în contul acestuia, cu excepția cazurilor în care Banca va consimți altfel. Încetarea prezentului contract reprezintă încheierea relației de afaceri cu Banca, implicit a tuturor conturilor Clientului

(4) Prin decesul Clientului persoană fizică, dacă obligațiile de plată ale Clientului nu au fost preluate de moștenitori în condițiile legii.

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

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

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

a) furnizarea de date/informații false de către Client;

b) încălcarea reglementărilor legale privind utilizarea oricărui produs;

c) încălcarea oricărei obligații asumate prin prezentul Contract;

d) efectuarea unor tranzacții fără acoperire în soldul Contului curent;

e) orice neîndeplinire a obligațiilor asumate de către Client în baza altor contracte încheiate cu Banca;

f) refuzul de a aduce garanții suplimentare sau de a majora valoarea garanțiilor existente;

g) dacă există suspiciuni ale Bancii că tranzacțiile efectuate/in curs /ordonate de Client au ca scop spălarea de bani și/sau finanțarea actelor de terorism/fraudă, sau care ar putea afecta Banca din punct de vedere legal, financiar și reputațional;

h) în situația în care, în opinia Bancii, Clientul prezintă un risc reputațional;

i) în cazul în care situația sa financiară se deteriorează substanțial sau este în mod serios amenințată să se deterioreze, astfel încât îndeplinirea de către Client a obligațiilor asumate față de Banca este periclitată, ca urmare a apariției acestei situații;

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

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

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

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

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

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

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

4. CAZURI SPECIFICE DE ÎNCETARE

4.1. CONTUL CURENT

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

a) dacă, timp de șase luni (180 zile), pe contul Clientului nu au mai fost efectuate operațiuni, cu excepția taxelor și comisiunilor percepute de Banca. Sumele se restituie de către Banca, Clientilor doar prin

prezentare la sediul Bancii cu documente care sa ateste identitatea si calitatea de titular de cont la data incetarii relatiei/inchiderii contului si la solicitarea in scris a acestora. Daca in cursul preavizului s-au efectuat operatiuni pe cont, Banca are dreptul de a decide inchiderea contului sau mentinerea acestuia, cu respectarea reglementarilor in vigoare.

b) in situatia in care, dupa deschiderea unui cont, apar probleme legate de verificarea identitatii beneficiarului real si/sau de provenienta fondurilor, care nu pot fi solutionate.

c) in situatia in care, dupa deschiderea unui cont, apar probleme legate de informatiile aferente identificarii fiscale a clientului si/sau beneficiarului real/ beneficiarilor reali, conform prevederilor legale.

(2) Dreptul la actiunea in restituirea soldului creditor rezultat la inchiderea contului curent se prescrie in termen de 5 ani de la data inchiderii contului, iar in cazul in care contul a fost inchis din initiativa Bancii, in termen de 5 ani de la data la care clientul a fost notificat.

(3) In cazul unei conventii salariale sau a unui contract incheiat intre Banca si angajatorul Clientului persoana fizica, banca isi rezerva dreptul de a inchide conturile deschise angajatilor companiei (Clienti) in momentul in care acestia nu mai au statutul de angajati, pe baza unei notificari din partea angajatorului in acest sens. In cazul in care in urma notificarii Bancii, Clientul aflat in situatia mai sus mentionata solicita expres mentinerea activa a contului, Banca poate decide cu privire la continuarea sau nu a relatiei contractuale.

4.2. CARDUL DE DEBIT

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

a) efectuarea a unor tranzactii fara acoperire in soldul Contului curent la care este atasat cardul;

b) incercarea de modificare a datelor inscrise/mentionate pe Card;

c) incalcarea reglementarilor legale privind utilizarea Cardului/Cardurilor;

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

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

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

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

4.3.SERVICIUL INTERNET BANKING (i-conect)

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

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

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

4.5. PACHETUL EXPAT PRIVILEGE

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

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

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

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

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

4.6. SMS ALERT

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

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

IV. CONFIDENTIALITATEA. SECRETUL BANCAR

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

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

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

- (a) la solicitarea sau cu acordul scris al clientului sau al moștenitorilor acestuia, în cazul decesului persoanei fizice organizate ca persoană fizică autorizată;

- (b) 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 indiduite, 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. comisioane percepute de Banca pentru prestarea serviciilor/furnizarea produselor);
- (4) Clientul consimte prin semnarea prezentului Contract , sa renunte sa invoce orice restrictie impusa Bancii de legislatia in vigoare cu privire la secretul bancar, ca Banca sa prezinte în cadrul relatiilor cu terti implicati în procese organizatorice si decizionale ale Bancii orice informatii si date referitoare la Client sau la conturile sale, necesare acestor procese si care nu vor afecta în nici un fel Clientul sau afacerile sale. Prin terti implicati se înțeleg, 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 terti 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 comertul electronic, Clientul isi da acordul, prin semnarea prezentului Contract, pentru primirea de comunicari comerciale din partea Bancii, prin utilizarea de catre aceasta din urma a unor sisteme automate de apelare care nu necesita interventia unui operator uman, prin fax ori prin posta electronica sau prin orice alta metoda care foloseste serviciile de comunicatii electronice destinate publicului. Clientul declara ca a fost informat cu privire la faptul ca are dreptul sa-si retraga oricand consimtământul privind primirea de comunicari comerciale, printr-o cerere scrisa adresata Bancii.
- (2) Banca este autorizata in mod explicit, irevocabil si neconditionat de catre Client sa prelucreze si sa stocheze datele personale furnizate ale reprezentantilor sai legali, inclusiv codul numeric personal, precum si si ale persoanelor indicate de catre Client, inclusiv codul numeric personal al acestora, potrivit art.5 din Legea nr. 677/2001, in scopul desfasurarii activitatilor bancare, inclusiv marketing direct.
- (3) Banca este autorizata de catre Client sa dezvaluie si/ sau sa transfere în tara si/ sau în strainatate catre terte parti, cum ar fi, dar fara a se limita la, membrii Grupului Credit Agricole din care Banca face parte, auditori externi, parteneri si imputernicitii acesteia, banci corespondente, Western Union, angajatori etc., date cu caracter personal, precum si informatii ce fac obiectul secretului bancar în conformitate cu legea româna, în vederea asigurarii unei executii în bune conditii a tranzactiilor bancare. sau pentru îndeplinirea tuturor obligatiilor Bancii generate din supervizarea bancara efectuata asupra sa de compania mama;
- (4) Banca are dreptul sa prelucreze /transfere în tara si/ sau în strainatate catre terte parti, date personale si/ sau informatii ce fac obiectul secretului bancar, în vederea proiectarii, dezvoltarii, testarii sau a utilizarii de noi sisteme informatice/ îmbunatatirea sistemelor informatice deja implementate, care sa permita optimizarea serviciilor bancare oferite clientilor;
- (5) Clientul autorizeaza in mod expres Banca sa prelucreze, sa stocheze, sa transmita si sa solicite informatii referitoare la date cu caracter personal avand functia de identificare, informatii legate de activitatea frauduloasa, precum si informatii referitoare la inadvertente constatate in documentele/declaratiiile furnizate de orice autoritati, persoane fizice sau juridice, in scopul prelucrării acestora pentru, intocmirea de evidente statistice, catre/de la Centrala Incidentelor de Plati, Biroul de Credit S.A. Centrala Riscurilor Bancare sau

oricarei institutii cu caracter similar, transmiterea catre Ministerul Finantelor Publice, Oficiul National de Prevenire si Combatere a Spalarii Banilor, sau oricaror altor persoane cu care Banca va incheia conventii de prelucrare a datelor cu caracter personal, in conformitate cu legislatia in vigoare.

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

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

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

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

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

VI. FORTA MAJORA

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

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

VII LEGEA APLICABILA. JURISDICTIA

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

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

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

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

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

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

(7) Totodata, conform reglementarilor legale in vigoare in acest moment, pentru solutionarea eventualelor

dispute cu Banca, Clientul poate opta pentru depunerea de reclamatii la Autoritatea Nationala pentru Protectia Consumatorilor - ANPC (cu sediul in Bd. Aviatorilor nr. 72, sectorul 1, Bucuresti).

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

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

VIII. NOTIFICARI

(1) Cu exceptiile prevazute expres in prezentul contract sau in anexele sale ori procedurile de lucru stabilite in aplicarea acestuia, orice notificare/informare/corespondenta adresata de o parte celeilalte parti este valabil comunicata daca este predata sau transmisa la adresa mentionata in Cererea de initiere a relatiei de afaceri sau, dupa caz, la adresa unitatii operationale a Bancii la care Clientul si-a deschis contul, in urmatoarele modalitati: **i)** prin scrisoare recomandata; **ii)** posta, inclusiv posta electronica; **iii)** prin intermediul i-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 cesioneze, total sau partial, drepturile si/sau obligatiile sale fata de Client unui tert ales de banca, iar Clientul este de acord in mod expres cu o astfel de cesiune.

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

X. ALTE PREVEDERI COMUNE

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