

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

**Aprobat prin Decizia Comitetului Executiv nr. 07 din 20.02.2018**

**In vigoare din: 01.03.2018**

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 01.03.2018 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:**

|  |  |
|--|--|
| <b>Client (Titular/ Denumire)</b><br><br>Nume/Prenume _____<br>Semnatura _____ | <b>Credit Agricole Bank Romania S.A.</b><br>Prin sucursala:<br><br>Nume/ Prenume<br>Director Sucursala<br>Semnatura _____<br><br>Nume/ Prenume<br>Functie<br>Semnatura _____<br><br>(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 01.03.2018 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:**

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

## CAPITOLUL I

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

#### 1. INTRODUCERE

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

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

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

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

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

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

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

#### 2. DEFINITII

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

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

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

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

**Client:** orice persoana fizica care a procedat la deschiderea unui cont la Banca, in calitate de titular de cont, si care poate avea alternativ calitatea de Client beneficiar sau Client platitor.

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

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

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

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

**Cont platit:** contul curent deschis in evidentele Bancii, pe numele Clientului si utilizat pentru executarea operatiunilor de plata.

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

**Data valutei:**

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

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

- **Spot:** data decontarii este egala cu data primirii ordinului de plata + 2 zile bancare lucratoare urmatoare datei tranzactiei;
- **Today:** data decontarii este egala cu data primirii ordinului de plata;
- **Tomorrow:** data decontarii este egala cu data primirii ordinului de plata + 1 zi bancara lucratoare urmatoare datei tranzactiei;

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

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

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

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

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

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

**FATCA** (Foreign Account Tax Compliance Act) - Legea privind conformitatea fiscala aplicabila conturilor din strainatate

**TIN** (Tax Identification Number) Numar de identificare fiscal SUA.

**Declaratie de rezidenta fiscala-** declaratie pentru conformarea fiscala ca urmare a implementarii in Romania a acordului de schimb automat de informatii (CRS). Informatii suplimentare puteti gasi pe site-ul OECD ([www.oecd.org](http://www.oecd.org)).

**NIF** - Numar de identificare fiscala.

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

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

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

**Persoanele** expuse politic- persoane fizice care exercita sau care au exercitat functii publice importante, membrii directi ai familiilor acestora, precum si persoanele cunoscute public ca asociati apropiati ai persoanelor fizice care exercita functii publice importante (cuprind inclusiv functiile exercitate la nivel comunitar sau international). Persoanele care exercita functii publice importante sunt:

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

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

**Platitor:** o persoana fizica care detine un cont de plati si care autorizeaza un ordin de plata din acel cont de plati sau, in cazul in care nu este vorba de un cont de plati al platitorului, o persoana fizica care face un ordin de plata catre un cont de plati al beneficiarului.

**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.

**Schimbarea conturilor sau serviciu de schimbare a conturilor** - transferul de la un prestator de servicii de plata la altul, la cererea consumatorului, fie al informatiilor referitoare la toate sau la unele dintre ordinele de plata programate pentru transferurile de credit, debitarile directe recurente si incasarile prin transferuri de credit recurente, executate intr-un cont de plati, fie al eventualului sold pozitiv al contului de plati dintr-un cont de plati intr-altul sau ambele, cu sau fara inchiderea vechiului cont de plati.

**Serviciu de plata** – a) servicii care permit depunerea de numerar intr-un cont de plati, precum si toate operatiunile necesare pentru functionarea contului de plati;

b) servicii care permit retrageri de numerar dintr-un cont de plati, precum si toate operatiunile necesare pentru functionarea contului de plati;

c) efectuarea urmatoarelor operatiuni de plata in cazul in care fondurile nu sunt acoperite printr-o linie de credit: debitari directe, inclusiv debitari directe singulare, operatiuni de plata printr-un card de plata sau un dispozitiv similar, operatiuni de transfer-credit, inclusiv operatiuni cu ordine de plata programata;

d) efectuarea urmatoarelor operatiuni de plata in cazul in care fondurile sunt acoperite printr-o linie de credit deschisa pentru un utilizator al serviciilor de plata: debitari directe, inclusiv debitari directe singulare, operatiuni de plata printr-un card de plata sau un dispozitiv similar, operatiuni de transfer-credit, inclusiv ordine de plata programata;

e) emiterea si/sau acceptarea la plata a instrumentelor de plata;

f) remiterea de bani;

g) efectuarea operatiunilor de plata in care consimtamantul platitorului pentru realizarea unei operatiuni de plata este dat prin intermediul oricaror mijloace de telecomunicatie, digitale sau informatice, si plata este efectuata catre operatorul sistemului sau retelei informatice ori de telecomunicatii care actioneaza exclusiv ca intermediar intre utilizatorul serviciilor de plata si furnizorul bunurilor si serviciilor.

**Servicii aferente unui cont de plati** - toate serviciile legate de deschiderea, operarea si inchiderea unui cont de plati, precum si facilitati de tip descoperit de cont si facilitati de tip descoperit de cont cu aprobare tacita;

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

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

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

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

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

#### **2.1 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 titularul dispune de sume proprii existente intr-un cont de plati deschis la Banca.

**Card suplimentar:** este cardul emis de Banca pe contul titularului 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 cand 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 de plati deschis si mentinut la Banca de catre Detinator in care se evidentiaza toate operatiunile efectuate de catre Detinator/Utilizatorul autorizat.

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

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

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

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

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

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

**Organizatia de carduri:** o organizatie internationala (ex. 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.

**Tehnologia contactless:** permite efectuarea in mod rapid a operatiunilor de plata, utilizand undele radio prin simpla apropiere a unui card de un terminal POS sau alte terminale. Prin tehnologia contactless se efectueaza operatiuni de plata doar la comerciantii acceptanti MasterCard care au instalate terminale POS cu tehnologie contactless sau alte terminale ce permit platile cu tehnologie contactless.

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

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

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

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

## 2.2 DEFINITII SPECIFICE SERVICIULUI i-conect:

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

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

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



**Internet:** rețeaua informatică internațională, ale cărei conexiuni sunt realizate prin linii publice de comunicație (telefon, satelit, radio) și prin intermediul careia 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/m-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/m-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 prezentei 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.

### 2.3. DEFINIȚII SPECIFICE SERVICIULUI MOBILE BANKING (m-conect)

**Acces aplicatie:** reprezintă accesul în aplicația i-conect/m-conect prin intermediul elementelor de acces (utilizator, parolă).

**Activare aplicatie:** operațiunea prin care activarea aplicației se face în telefonul mobil/tableta prin introducerea codului de activare, după ce au fost validate userul și parola introduse de către Client/Utilizator. Activarea aplicației se va efectua odată cu introducerea în aplicația instalată pe telefon/tableta, a codului unic de activare ("Unique activation code") primit de client de la Banca.

**Activare/dezactivare opțiune internet:** opțiunea de activare/dezactivare a cardului atașat la conturile afișate în i-conect/m-conect, pentru efectuarea de cumpărături prin intermediul cardului pe site-uri care acceptă carduri la plată. Prin m-conect opțiunea este disponibilă pentru număr de tranzacții și perioadă nelimitată.

**Aplicația mobile banking (denumită în continuare m-conect):** aplicație securizată furnizată de către Banca, Clientului, în scopul efectuării tranzacțiilor și vizualizării soldurilor conturilor, prin intermediul telefonului mobil/tabletei, pe baza identificării Clientului, cu userul și parola alocate de banca. Utilizarea aplicației Mobile Banking presupune automat achiziționarea serviciului Internet Banking.

**Beneficiar:** persoană fizică sau juridică în favoarea căreia se ordonă de către Utilizator o operațiune. Beneficiarii se creează exclusiv în aplicația internet banking (i-conect). În aplicația m-conect se pot efectua operațiuni numai către beneficiari definiți prealabil în i-conect (actualizarea beneficiarilor în m-conect se efectuează în maxim 3 ore).

**Codul unic de activare:** reprezintă codul/parola furnizat Clientului/Utilizatorului de către Banca, necesar pentru activarea serviciului mobile banking și este trimis clientului, fie pe suport de hârtie la sucursala unde a solicitat serviciul, fie electronic în internet banking în meniul „Mesaje primite” Codul este valabil 72 ore de la data generării.

**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 folosind utilizatorul de conectare.

**Consimțământul clientului** – reprezintă autorizarea prealabilă a Clientului/ Utilizatorului pentru executarea de către Banca a unei operațiuni de plată efectuată prin i-conect/m-conect și care constă în introducerea codului de activare, a parolei (și semnarea în cazul operațiunilor efectuate prin i-conect) pentru operațiunii de plată în format electronic.

**Cerere - documentul prin care** clientul trebuie sa completeze si sa trimita Bancii cererea pentru achitionare produse si servicii bancare, parte integranta din prezentul contract. Clientul va deveni utilizator al i-conect/m-conect dupa aprobarea Bancii.

**Data de valuta** – data de referinta utilizata de catre Banca pentru a calcula dobanda aferenta fondurilor debitate sau creditate din/in contul Clientului.

**Dispozitive compatibile:** telefoanele mobile compatibile cu sistemele de operare Android, si iOS.

**Elemente de acces** – informatiile si dispozitivele puse la dispozitia Clientului de catre Banca ce permit/asigura acestuia conectarea/autentificarea la i-conect/m-conect. In sensul prezentului contract, sunt Elemente de Acces:utilizator, parola, dispozitivul token (pentru i-conect), codul unic de activare (activation code) al dispozitivului (pentru m-conect necesar la prima conectare). Elementele de Acces sunt si elemente de securitate.

**Manual de utilizare-** set/ghid de instructiuni pentru folosirea i-conect/m-conect ce se regaseste pe pagina de internet a Bancii, [www.credit-agricole.ro](http://www.credit-agricole.ro), sectiunea Internet Banking/Mobile Banking.

**Instalare aplicatie:** aplicatia de m-conect se descarca si instaleaza de catre Client direct pe telefonul mobil, cu sistem de operare: Android, Iphone, dar si pe dispozitivele fara cartela SIM, cum ar fi tableta IPAD/Android.

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

**Nume de conectare** - numele de acces dat de Banca utilizatorilor pentru conectarea i-conect/m-conect.

**Ore limita** - ora pana la care se pot primi instructiunile de plata pentru a fi considerate primite in data curenta, conform sectiunii „Ora limita de acceptare a instructiunilor” de pe pagina de internet a Bancii. Instructiunile de plata primite dupa ora limita indicata vor fi considerate primite in ziua lucratoare urmatoare.

**Operator telefonie mobila:** aplicatia utilizata pentru serviciul m-conect poate fi descarcata pe orice telefon mobil, indiferent de reseaua de telefonie mobile nationala sau din strainatate.

**Plata recurenta:** plata programata spre a fi procesata la o anumita data, cu frecventa lunara, trimestriala, anuala (optiune disponibila prin i-conect).

**Regenerare cod activare:** actiunea prin care se regenereaza la cererea clientului codul unic de activare, Aceasta optiune este necesara in cazul in care se blocheaza accesul in aplicatie din urmatoarele motive: introducerea de 3 ori consecutiv a parolei/codului de activare, pierdere/furt telefon/tableta unde are aplicatia instalata, alte motive tehnice (dispozitiv defect, etc).

**Utilizator (user)** – numele/denumirea pusa la dispozitia Clientului de catre Banca, cu care acesta se identifica in vederea accesarii i-conect/m-conect. Pentru accesarea Mobile banking se va folosi acelasi user utilizat pentru accesarea internet banking. Un utilizator poate accesa conturile deschise pe mai multe coduri de client prin utilizarea unui singur utilizator.

**Utilizator** - Persoana fizica, Client al bancii conectata la i-conect-/m-conect ca Utilizator cu drept de semnatura.

**Zi lucratoare bancara** – o zi a saptamanii in care Bancile din Romania sunt deschise pentru public si efectueaza operatiuni bancare, exceptie facand zilele de sambata, duminica sau sarbatoare legala.

### **3. DESCHIDEREA SI ADMINISTRAREA CONTURILOR DE PLATI**

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

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

(2) Banca are dreptul sa refuze deschiderea unui cont de plati 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 aloci 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 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 si/sau a beneficiarului real, la incheierea relatiilor de afaceri cu acestia, la oferirea de produse/servicii bancare sau oricand pe parcursul derularii unei astfel de relatii bancare.

(2) Identitatea titularului/imputernicitorilor care actioneaza in numele Clientului, dar si a beneficiarului real este dovedita cu un act de identitate valabil (buletin/carte de identitate/pasaport etc.) emis conform legislatiei in vigoare.

(3) Prezentele CGA sunt obligatorii atat pentru Client, cat si pentru reprezentantul legal/imputernicitul/beneficiarul real al acestuia.

(7) Specimenele de semnatura ale titularului/imputernicitorilor, 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 Imputernicitorilor se poate face de catre Client prin acelasi tip de document prin care s-a efectuat imputernicirea, respectiv prin declaratie scrisa data in fata angajatului Bancii sau prin declaratie autentificata de un notar public.

(9) Revocarea sau inlocuirea Imputernicitorilor 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 in situatia sa, 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 cu valabilitate expirata (ale titularului sau ale reprezentatorilor legali / imputernicitorilor / beneficiarului real), 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 Conditile Generale de Afaceri, conform cap. I/ art 6/ alin 2 din prezentul contract.

(3) Banca nu raspunde in niciun 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 informatii, dovedita cu stampila de inregistrare a Bancii, aplicata pe copia Clientului, sau prin confirmarea de primire semnata de catre Banca. Orice comunicare primita in afara programului de lucru cu clientii se considera valabila incepand cu urmatoarea zi lucratoare.

(5) Pentru modificari ale datelor personale sau orice alte modificari Clientul se va putea prezenta, in orice unitatea teritoriala a Bancii.

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

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

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

(3) Banca poate elibera la cererea Clientului duplicate ale extrasului de cont, care se va comisiona conform „Tarife si comisioane” in vigoare sau conform oricarei alte intelegeri scrise dintre Banca si Client referitoare la comisionare.

(4) Clientul are obligatia sa verifice corectitudinea operatiunilor inscrise in extrasul de cont si in documentele justificative la primirea acestora si, in cazul in care descopera eventuale operatiuni eronate, sa sesizeze Banca in scris in termen de maxim 5 (cinci) zile de la data comunicarii extrasului de cont in forma agreata.

Clientul are dreptul de a contesta ulterior contul pentru erori de inregistrare sau de calcul, pentru omisiuni sau dubla inregistrare, in termen de o luna de la data primirii extrasului de cont sau de la data inchiderii contului prin scrisoare recomandata, cu confirmare de primire.

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

#### **3.5.1. Dobanda. Modificarea ratei dobanzii**

(1) Banca va calcula dobanda la soldul zilnic al contului de plati 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 LEI, 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 de plati 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).

(8) 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.

(9) 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. Tarife, Comisioane si cursul de schimb valutar**

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

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

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

### **3.6. Comunicari/informari ale Bancii catre Client**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## **4. FUNCTIONAREA CONTULUI**

(1) Banca accepta utilizarea contului de plati in scopul efectuarii 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 de plati 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 de plati indicat de Client pentru a fi debitat, atrage dupa sine refuzul Bancii de a da curs ordinului acestuia.

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

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

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

#### **4.1. Incasari/ plati**

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

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

(a) identificarea ca ordin de plata;

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

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

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

(e) suma si valuta tranzactiei;

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

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

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

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

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

(k) semnatura platitorului conform specimenului de semnaturi depus in banca.,

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

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

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

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

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

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

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

(5) Ordinul de plata este considerat ca fiind corect executat in ceea ce priveste beneficiarul platii specificat prin codul unic de identificare, daca ordinul este executat in conformitate cu codul unic de identificare furnizat de Client. In cazul in care codul unic de identificare furnizat de Client este incorect, banca nu raspunde pentru neexecutarea sau executarea defectuoasa a operatiunii de plata.

(6) Inainte de initierea operatiunii de plata, Banca trebuie sa informeze clientul cu privire la toate comisioanele, precum si la cursul de schimb care urmeaza a fi utilizat in operatiunea de plata. Clientul accepta serviciul de conversie monetara pe baza acestor informatii.

(7) Acceptarea de catre Banca a instructiunilor de plata sau a altor operatiuni solicitate de catre Client se va face in conditiile respectarii termenului limita stabilit de Banca pentru procesarea lor.

- (8) Momentul primirii unui ordin de plata reprezinta momentul in care acesta este considerat acceptat de catre Banca, aceasta obligandu-se sa execute serviciul de a transfera fondurile corespunzatoare sumei prevazute in ordinul de plata, la termenele in conditiile dispuse de emitent prin ordinul de plata respectiv. Clientul este de acord cu faptul ca semnatura si stampila Bancii aplicata pe ordinul de plata pe suport de hartie nu reprezinta acceptarea in vederea executarii, ci doar atesta receptionarea de catre Banca a acestuia.
- (9) In situatia in care, momentul primirii ordinului de plata este dupa ora limita stabilita de Banca, orice instructiune se considera primita in urmatoarea zi lucratoare.
- (10) In cazul in care Clientul si Banca convin ca executarea ordinului de plata sa se realizeze intr-o anumita zi, sau la sfarsitul unei perioade sau in ziua in care Clientul a pus fondurile la dispozitia Bancii, momentul primirii este considerat ziua convenita. In cazul in care ziua convenita nu este o zi lucratoare, Banca va considera instructiunea primita in urmatoare zi lucratoare.
- (11) Termenul limita de primire (cut-off time) a documentelor in baza carora va efectua tranzactiile ordonate de Client va fi facut public prin afisarea lui la ghiseele si pe site-ul bancii.
- (12) In cadrul relatiilor de afaceri, clientul accepta ca Banca este indreptatita sa efectueze, transferurile ordonate de Client prin reseaua sa de banci corespondente si/sau case/sisteme de compensare, in functie de politica Bancii si reglementarile in vigoare, Banca nefiind responsabila pentru actiuni sau omisiuni ale corespondentilor sai.
- (13) Banca este exonerata de raspundere in situatia intarzierii primirii avizelor de creditare de la bancile partenere cauzate de sarbatorile legale, de circuitul bancar extern sau de orice alte cauze neimputabile Bancii.
- (14) La platile in valuta, Clientul platitor poate alege modul de comisionare folosit in tranzactia respectiva (SHA/OUR/BEN).
- (15) Clientul a luat la cunostinta si a agreat faptul ca, fara nici o notificare prelabila a sa, Banca este indreptatita sa schimbe modul de suportare al comisiunilor in SHA si sa execute in consecinta instructiunile de plata, daca:
- (a) moneda platii este moneda unui stat membru a Spatiului Economic European;
  - (b) contul beneficiarului platii, indicat de Clientul platitor in ordinul de plata, apartine unei banci/ sucursale/ institutie localizata intr-un stat membru din Spatiul Economic European/ Uniunea Europeana;
  - (c) Clientul nu a ales ca mod de suportare al comisiunilor SHA sau nu a specificat in nici un fel modul de suportare al comisiunilor.
- (16) Platile ordonate de Client sunt efectuate in moneda de schimb convenita de comun acord intre parti.
- (17) Data valutei la care se face debitarea contului Clientului nu va fi anterioara momentului in care suma care face obiectul operatiunii de plata este debitata din cont.
- (18) Incasarile/platile se efectueaza in conformitate cu instructiunile primite in mesajul SWIFT/formularul de plata. Valuta creditarii/debitarii contului clientului va fi implicit in valuta stipulata in formularul de plata.
- (19) In cazul in care Clientul furnizeaza informatii suplimentare in ordinul de plata, Banca raspunde numai pentru executarea operatiunilor de plata, in conformitate cu codul unic de identificare furnizat de Client. Instructiunile speciale care apar pe ordinul de transfer cu privire la modul de utilizare a banilor privesc numai beneficiarul transferului si nu sunt adresate Bancii.
- (20) Decontarile sunt ferme si irevocabile, exceptie facand debitariile directe (Direct Debit, Standing Order) care pot fi revocate de Platitor, cel tarziu la sfarsitul zilei lucratoare care preceda ziua convenita pentru debitarea contului printr-o solicitare scrisa.
- (21) In cazul in care Clientul solicita revocarea ordinului de plata ulterior momentului primirii, Banca nu poate garanta revocarea instructiunii si returnarea fondurilor implicate in tranzactie, inasa va depune toate eforturile in acest sens. Banca are dreptul sa perceapa un comision de revocare mentionat in Termeni si Conditii.
- (22) Inregistrarea incasarii oricarei sume de bani in favoarea Clientului se efectueaza in contul acestuia in ziua primirii incasarii si conform orei limita de efectuare a operatiunilor, respectand data de valuta instructata, cu exceptia cazurilor in care Banca a agreat 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) In cazul in 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, in modul convenit, in cel mai scurt timp si, in orice situatie, in termenele specificate in 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 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 imprejurari anormale si neprevazute, in afara controlului persoanei care le invoca si ale caror consecinte nu ar fi putut fi evitate in pofida tuturor diligentiilor in acest sens sau in cazul in 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 in care tranzactiile au fost ordonate fara respectarea normelor interne ale Bancii si/sau ale prevederilor legale in vigoare.



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(3) Cardul de debit MasterCard Platinum are **tehnologie duala contact si contactless**, care permite autorizarea platilor atat in mediu on line, cat si in mediu off line.

Pentru operatiunile de plata autorizate folosind tehnologia contactless se considera ca Detinatorul de card si-a exprimat consimtamantul pentru efectuarea operatiunii de plata prin simpla apropiere a cardului cu tehnologie contactless de un terminal POS sau terminal cu tehnologie contactless si introducerea codului PIN si/sau semnarea chitantei. Operatiunea de plata de mica valoare se va putea efectua fara a fi necesara introducerea codului PIN si/sau semnarea chitantei, care se elibereaza optional, in functie de setarile terminalelor. Orice alte operatiuni de plata ordonate prin intermediul cardului cu tehnologie duala si autorizate fara utilizarea tehnologiei contactless se vor efectua conform dispozitiilor cuprinse in prezentul contract.

#### **4.7. Depozite**

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

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

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

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

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

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

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

#### **4.9. Conturi de economii**

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

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

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

#### **4.10. 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.

#### **4.15. Inchiderea contului**

- (1) Banca are dreptul sa inceteze/denunte unilateral prezentul Contract, din proprie initiativa, in baza unei notificari prealabile transmisa Clientului cu doua luni anterior datei incetarii in urmatoarele situatii, cum ar fi, dar fara insa a se limita la:
  - a) daca, timp de sase luni (180 zile), pe contul Clientului nu au mai fost efectuate operatiuni, cu exceptia taxelor si comisiunilor percepute de Banca. Sumele se restituie de catre Banca, Clientilor doar prin prezentare la sediul Bancii cu documente care sa ateste identitatea si calitatea de titular de cont la data incetarii relatiei/inchiderii contului si la solicitarea in scris a acestora. Daca in cursul preavizului s-au efectuat operatiuni pe cont, Banca are dreptul de a decide inchiderea contului sau mentinerea acestuia, cu respectarea reglementarilor in vigoare.
  - b) in situatia in care, dupa deschiderea unui cont, apar probleme legate de verificarea identitatii beneficiarului real si/sau de provenienta fondurilor, care nu pot fi solutionate.
  - c) in situatia in care, dupa deschiderea unui cont, apar probleme legate de informatiile aferente identificarii clientului/imputernicitului/imputernicitorilor si/sau beneficiarului real/ beneficiarilor reali, conform prevederilor legale.
- (2) Dreptul la actiunea in restituirea soldului creditor rezultat la inchiderea contului de plati 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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

a) daca, timp de sase luni (180 zile), pe contul Clientului nu au mai fost efectuate operatiuni, cu exceptia taxelor si comisioanelor percepute de Banca. Sumele se restituie de catre Banca, Clientilor doar prin prezentare la sediul Bancii cu documente care sa ateste identitatea si calitatea de titular de cont la data incetarii relatiei/inchiderii contului si la solicitarea in scris a acestora. Daca in cursul preavizului s-au efectuat operatiuni pe cont, Banca are dreptul de a decide inchiderea contului sau mentinerea acestuia, cu respectarea reglementarilor in vigoare.

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

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

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

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

(5) In cazul in care impotriva Clientului este deschisa procedura insolventei sau a falimentului, administratorul judiciar/lichidator este singurul in masura sa solicite inchiderea conturilor deschise pe numele Clientului, cu exceptia in care prin hotararea judecatoreasca de deschidere a procedurii respective se decide altfel.

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

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

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

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

b) încălcarea reglementărilor legale privind utilizarea oricărui produs, c) încălcarea oricărei obligații asumate prin prezentul Contract;

d) efectuarea unor tranzacții fără acoperire în soldul Contului de plăți;

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

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

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

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

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

Cazurile menționate la acest punct (8) nu se aplică Contractelor încheiate cu privire la deschiderea unui cont de plăți cu servicii de bază sau în condițiile în care Clientul înregistrează debite față de Banca.

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

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

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

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

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

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

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

(5) În cazul unei convenții salariale sau a unui contract încheiat între Banca și angajatorul Clientului persoană fizică, banca își rezervă dreptul de a închide conturile deschise angajaților companiei (Clienti) în momentul în care aceștia nu mai au statutul de angajați, pe baza unei notificări din partea angajatorului în acest sens. În cazul în care în urma notificării Bancii, Clientul aflat în situația mai sus menționată solicită expres menținerea activă a contului, Banca poate decide cu privire la continuarea sau nu a relației contractuale.

## **8. CONFIDENTIALITATEA. SECRETUL BANCAR**

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



- (2) Banca va lua toate masurile necesare pentru a asigura confidentialitatea si secretul operatiunilor bancare incredintate ei de catre Client, in stricta conformitate cu practica internationala si cu legea romana.
- (3) Banca poate dezvalui informatii de natura secretului profesional numai cu acordul expres al Clientului sau la solicitarea organelor in drept, in cadrul unei proceduri judiciare sau in conformitate cu prevederile legale in vigoare, in urmatoarele situatii nelimitative:
- (a) la solicitarea sau cu acordul scris al clientului sau al mostenitorilor acestuia, in cazul decesului persoanei fizice organizate ca persoana fizica autorizata;
  - (b) in cazurile in care Banca justifica un interes legitim, cum ar fi apararea impotriva unei pierderi iminente pentru Banca sau pentru Client;
  - (c) la solicitarea scrisa a autoritatilor sau institutiilor, daca prin lege speciala aceste autoritati sau institutii sunt indruidite, 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 in cadrul relatiilor cu tertii implicati in procese organizatorice si decizionale ale Bancii orice informatii si date referitoare la Client sau la conturile sale, necesare acestor procese si care nu vor afecta in nici un fel Clientul sau afacerile sale. Prin tertii implicati se inteleg, dar nu se limiteaza, orice societati romane sau straine care fac parte din grupul de societati din care face parte si Banca, consultantii de specialitate agreati de Banca, intermediarii pentru anumite afaceri, finantatorii etc. Conform Legii 677/2001, Banca va intra in relatii contractuale doar cu tertii implicati care se obliga la randul 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/m-conect.

## **9. 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 consimtamantul privind primirea de comunicari comerciale, printr-o cerere scrisa adresata Bancii.
- (2) Banca este autorizata in mod explicit, irevocabil si neconditionat de catre Client sa prelucreze si sa stocheze datele personale furnizate ale reprezentantilor sai legali, inclusiv codul numeric personal, precum si si ale persoanelor indicate de catre Client (incluzand dar nelimitandu-se la imputernicit/ delegat/ beneficiar real/terte persoane), inclusiv codul numeric personal al acestora, potrivit art.5 din Legea nr. 677/2001, in scopul desfasurarii activitatilor bancare, inclusiv marketing direct.
- (3) Banca este autorizata de catre Client sa dezvaluie si/ sau sa transfere in tara si/ sau in strainatate catre tertii 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 in conformitate cu legea romana, in vederea asigurarii unei executii in bune conditii a tranzactiilor bancare. sau pentru indeplinirea tuturor obligatiilor Bancii generate din supervizarea bancara efectuata asupra sa de compania mama.



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

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

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

(7) Clientul/imputernicitul a luat cunoștința de prevederile Legii nr. 677/2001 pentru protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date, ce include drepturile principale ale persoanei vizate în contextul prelucrării datelor cu caracter personal:

(a) dreptul de acces la date: dreptul de a solicita și a obține de la Banca, în mod gratuit, pentru o solicitare pe an, confirmarea faptului că datele referitoare la acestea sunt sau nu prelucrate de Banca;

(b) dreptul de intervenție: dreptul de a obține, la cerere și în mod gratuit, rectificarea, actualizarea, blocarea, ștergerea sau transformarea în date anonime a datelor a căror prelucrare nu este conform legii, în special a datelor incomplete sau inexacte;

(c) dreptul de opoziție: dreptul de a se opune în orice moment, din motive întemeiate și legitime legate de situația particulară, ca datele care îl vizează să facă obiectul unei prelucrări, cu excepția cazului în care există o dispoziție legală contrară;

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

(e) dreptul de a se adresa justiției pentru apărarea oricărui drepturi garantate de prezenta lege, care le-au fost încălcate.

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

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

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

## 10. FORTA MAJORA

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

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

## 11. LEGEA APLICABILĂ. 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.

## 12. 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/m-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.

## 13. CESIUNE

- (1) Banca poate sa ceseze, total sau partial, drepturile si/sau obligatiile sale fata de Client unui tert ales de banca, iar Clientul este de acord in mod expres cu o astfel de cesiune.
- (2) Clientul nu isi poate cesiona drepturile si/sau obligatiile fata de Banca decat cu acordul scris in prealabil al Bancii.

## 14. SANCTIUNI INTERNATIONALE

Sanctiuni internationale - inseamna orice masuri restrictive cu caracter obligatoriu stabilite prin sanctiuni economice, financiare sau comerciale (inclusiv orice sanctiuni sau masuri privind un embargo, o inghetare a fondurilor si a resurselor economice, restrictii privind tranzactiile cu persoane fizice sau juridice - denumite in continuare „Persoane“ si individual o „Persoana“ - sau privind bunuri sau teritorii determinate) emise, administrate sau aplicate de Consiliul de Securitate al Organizatiei Natiunilor Unite, Uniunea Europeana, Franta, Statele Unite ale Americii (inclusiv, in special, a Biroului de Supraveghere a activelor straine apartinand Departamentului de Trezorerie sau OFAC si Departamentului de Stat), sau de catre orice alta autoritate competenta, inclusiv alte state care au mandatul de a stabili astfel de sanctiuni.

„**Persoana Sanctionata**“ - inseamna orice Persoana care face obiectul sau tinta Sanctiunilor Internationale.

„**Teritoriul sub Sanctiune**“ - inseamna orice tara sau teritoriu care face obiectul, sau guvern care face obiectul unui regim de Sanctiuni Internationale de interzicere sau de restrictionare a relatiilor cu aceste tari, teritoriu sau guvern.

In sensul celor mentionate mai sus:

Clientul se angajeaza sa nu utilizeze in mod direct sau indirect, fonduri acordate (daca este cazul) si sa nu imprumute, furnizeze sau sa nu faca disponibile in alt mod aceste fonduri prin asociere in participatiune sau oricare alta persoana pentru orice operatiune care are ca obiect sau efect finantarea sau facilitarea activitatilor sau a relatiilor de afaceri:

(a) cu o persoana sanctionata sau cu o persoana situata intr-un teritoriu sub sanctiune sau,

(b) care poate constitui, in orice fel, o incalcare a Sanctiunilor Internationale de catre orice persoana, inclusiv orice persoana care participa la prezentul contract - cadru.

Clientul se angajeaza sa nu utilizeze niciun venit, fond sau profit provenind din orice activitate sau operatiune realizata cu o persoana sanctionata sau cu orice persoana situata intr-un teritoriu sub Sanctiune Internationala, in scopul de a rambursa sau plati sumele datorate Bancii prin contract cadru.

Credit Agricole Bank Romania S.A. isi rezerva dreptul de a suspenda sau de a respinge o operatiune de plata sau de transfer emisa sau primita, sau de a bloca fondurile si conturile Clientului atunci cand, potrivit analizei sale, executarea acestei operatiuni ar putea constitui o incalcare a unei reglementari privind Sanctiunile Internationale.

Credit Agricole Bank Romania S.A. poate solicita Clientului sa furnizeze informatii cu privire la imprejurarile si contextul unei operatiuni, cum ar fi natura, destinatia si provenienta fondurilor si orice alte documentele justificative, in special in cazul operatiunilor neobisnuite in comparatie cu operatiunile inregistrate in mod curent in contul sau.

Clientul este obligat sa furnizeze informatiile si documentele justificative cerute de catre Banca. Daca Clientul nu a furnizat Bancii informatii suficiente pentru a-i permite sa concluzioneze ca nu exista un risc de incalcare a Sanctiunilor Internationale, Banca isi rezerva dreptul de a nu executa instructiunile Clientului si de a bloca fondurile si conturile acestuia.

Clientul ia la cunostinta faptul ca Banca poate, de asemenea, desfasura activitati de cercetare si investigatii in contextul realizarii oricarei operatiuni care ar putea, conform analizei sale, sa fie de natura de a constitui o infractiune la o reglementare privind Sanctiunile Internationale, ceea ce ar conduce, daca este cazul, la o intarziere in executarea instructiunilor date de Client.

Responsabilitatea Bancii nu va fi urmarita de catre Client in caz de intarziere sau de neexecutare a unei instructiuni, de respingere a unei operatiuni sau de blocare a fondurilor sau a conturilor, intervenite in cadrul nerespectarii reglementarilor privind Sanctiunile Internationale. In mod similar, nu va fi datorata nicio penalitate sau despagubire contractuala Clientului in astfel de circumstante.

Clientul se angajeaza sa notifice in scris si prompt Credit Agricole Bank Romania S.A. cu privire la orice fapt de care va avea cunostinta, care ar face inexacte una dintre declaratiile sale referitoare la Sanctiunile Internationale continute in prezentul contract cadru.

## 15. ALTE PREVEDERI COMUNE

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

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

(3) Prezentul Contract constituie titlu executoriu.

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

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

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

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

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

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

## CAPITOLUL II.

### CONTRACTE - PRODUSE SI SERVICII BANCARE – PREVEDERI EXPRESE

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

##### 1.1.Obiectul contractului

(1) Contul de Economii este un cont de plati destinat economisirii, pentru deschiderea caruia este necesara existenta unui cont de plati 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 de plati 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 de plati deschis in aceeași moneda ca cea in care se doreste 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 de plati 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 cotelile 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 de plati in Contul de economii;

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

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

(14) In situatia in care conturile Clientului deschise la Banca sunt indisponibilizate de catre autoritati/ institutii/ persoane abilitate conform legii in acest sens, Banca isi rezerva dreptul de a debita orice suma datorata de client autoritatilor/ institutiilor/ persoanelor mai sus mentionate, din conturile de economii constituite in 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 neindeplinirii obligatiilor sale.

(15) Prevederile prezentului contract se completeaza cu Condiitiile 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 cardurilor se face in stricta conformitate cu regulile si reglementarile specifice organizatiei de carduri Mastercard Worldwide, si cu reglementarile interne in vigoare aplicabile.

(2) Cardul este si ramane proprietatea Bancii si va fi returnat acesteia la prima sa cerere, imediat si 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, Mastercard Platinum sau 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 in concordanta cu prevederile prezentului contract. Orice referire in Contract la Detinator se aplica intocmai si 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 in RON si pe teritoriul altor tari pentru operatiuni in valuta.

(7) Cardul poate fi utilizat numai: **a)** de persoana pe numele caruia a fost emis; **b)** in perioada de valabilitate inscrisa pe card. Cardul este valabil pana in ultima zi a lunii si anului inscrise pe card; **c)** pentru plata bunurilor si serviciilor furnizate de profesionistii (comerciantii) care sunt dotati cu terminale electronice POS/ imprinter si care au afisate marcile de acceptare ale cardului, conform limitelor zilnice de utilizare mentionate in 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 si 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 in limita disponibilitatilor din contul de plati la care este atasat cardul; **g)** pentru obtinerea de informatii privind soldul contului de plati la care este atasat cardul sau a miniextrasului de cont la automatele Bancii, pe baza PIN-ului.

(8) Cardul nu se va putea utiliza in situatia in care conturile Detinatorului deschise la Banca au fost indisponibilizate in baza unui titlu executoriu, a unei hotarari judecatoresti, a unui sechestr comunicat Bancii de catre o autoritate competenta in acest sens. Intr-o astfel de situatie Contul de plati 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 in conformitate cu termenul prevazut de organizatiile internationale de plati cu carduri: in maximum 10 zile de la data efectuarii tranzactiei in cazul retragerilor de numerar de la ATM si respectiv maximum 30 de zile de la data efectuarii tranzactiei in cazul tranzactiilor efectuate la profesionisti (comerciantii) . 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 de plati 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 aceeaasi 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 efectuarii de tranzactii cu cardul de catre Detinator /Utilizator autorizat din motive independente de Banca si/sau de contractorii sai.

(16) In cazul utilizarii Cardului pentru tranzactii care necesita schimb valutar, Detinatorul autorizeaza Banca sa debiteze automat Contul de plati la care este atasat cardul cu contravaloarea tranzactiilor efectuate si ale comisioanelor aferente, si sa efectueze schimbul valutar al sumelor datorate in urma utilizarii, la rata de schimb practicata de Banca in ziua decontarii tranzactiei.

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

a) RON – pentru platile efectuate in RON;

b) USD - pentru tranzactiile internationale efectuate in USD;

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

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

(19) Ulterior semnarii prezentului Contract si respectiv a formularului de eliberare card, Banca va preda Detinatorului, Cardul si codul PIN aferent, in plic sigilat. La primirea plicului sigilat, Detinatorul/Utilizatorul autorizat va memora Codul PIN si va distruge plicul, avand optiunea schimbarii PIN-ului la ATM-urile instalate in sucursalele Credit Agricole Bank Romania S.A. In situatia in care plicul nu este sigilat, Detinatorul/Utilizatorul autorizat va anunta imediat Banca. In eventualitatea in care Codul PIN nu a fost corect retinut, Detinatorul/Utilizatorul autorizat va anunta Banca in scopul re-emiterii Codului PIN. (20) Banca poate elibera un nou Card Detinatorului/Utilizatorului autorizat, in conditiile mentionate in prezentul Contract, toate costurile aferente eliberarii acestuia fiind suportate de catre Detinator.

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

## **2.2. Functionarea contului de plati la care este atasat cardul**

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

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

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

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

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

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

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

(3) Sa semneze cardul la primire;

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

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

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

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

(8) Sa nu instraineze Cardul unei terte persoane;

(9) Sa nu divulge detalii referitoare la Card, inclusiv codul PIN si sa se asigure ca in momentul in care introduce/utilizeaza codul PIN, nimeni nu-l poate vizualiza;

(10) Sa nu noteze codul PIN pe Card sau pe alte suporturi;

(11) Sa informeze Banca, de indata ce ia cunostinta, fara intarziere nejustificata, in urmatoarele situatii: constata pierderea, furtul, distrugerea, folosirea fara drept a Cardului sau de orice alta utilizare neautorizata a acestuia, blocarea cardului sau are suspiciuni privind copierea cardului sau cunoasterea PIN-ului de catre persoanele neautorizate. In aceste situatii Detinatorul trebuie sa anunte initial telefonic la numerele de telefon **021/ 30 40 300, 021/ 22 23 336, 021/ 22 23 337, 0726 222 333** (operational 24 de ore din 24) in vederea blocarii cardului, ulterior Detinatorul avand obligatia sa se prezinte la Banca in vederea notificarii in scris a situatiei aparute si a completarii documentatiei aferente.

(12) In cazul in care Detinatorul/ Utilizatorul autorizat gaseste sau recupereaza Cardul dupa blocarea acestuia este obligat sa il returneze Bancii.

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

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

(15) In momentul achizitionarii de bunuri prin intermediul Cardului, Detinatorul are obligatia de a verifica si semna continutul chitantelor si de a pastra exemplarul primit de la comerciant. Aceasta semnatura reprezinta consimtamantul Detinatorului/ Utilizatorului autorizat pentru efectuarea platii.

(16) Detinatorul este raspunzator pentru toate tranzactiile realizate prin utilizarea frauduloasa a Cardului si/ sau a PIN-ului pana la data raportarii si blocarii cardului ca fiind furat/pierdut, urmand sa suporte pierderile aferente acestor operatiuni conform reglementarilor legale in vigoare.

(17) Detinatorul suporta pierderile legate de orice operatiune de plata neautorizata, dupa cum urmeaza:

a) pana la momentul comunicarii catre banca, detinatorul este raspunzator pentru toate operatiunile executate, urmand sa suporte toate pierderile aferente acestor operatiuni pana la limita echivalentului in lei a sumei de 150 EUR (la cursul BNR din ziua efectuarii tranzactiilor);

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

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

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

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

(21) In cazul in care Banca nu pune la dispozitie mijloacele adecvate care sa permita notificarea in orice moment a unui instrument de plata pierdut, furat sau deturnat, Detinatorul nu este raspunzator pentru consecintele financiare care rezulta din utilizarea unui astfel de instrument de plata, exceptand cazul in care acesta a actionat in mod fraudulos.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- a) Banca are suspiciuni de utilizare neautorizata sau frauduloasa a Cardului;
- b) depasirea soldului disponibil din contul la care este atasat cardul, Banca debloca cardul in momentul acoperii debitelor restante;
- c) informatiile furnizate de Detinator sunt incorecte sau incomplete;
- d) tranzactia nu este in conformitate cu prevederile legale in vigoare (inclusiv valutare);
- e) din motive de securitate a instrumentului de plata;
- f) Banca are suspiciuni ca operatiunea are conexiuni cu tranzactii de finantare a actelor de terorism sau spalare de bani;
- g) alte motive justificate obiectiv sau in conformitate cu dispozitiile legale aplicabile.

Banca poate pune la dispozitia Detinatorului motivele care au determinat refuzul efectuarii 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 de plăți la care este atasat Cardul, in cazul in care informatiile furnizate de Detinator sunt incorecte sau incomplete, daca tranzactia nu este in conformitate cu prevederile legale in vigoare (inclusiv reglementari valutare), Banca are suspiciuni ca operatiunea are conexiuni cu tranzactii de finantare a actelor de terorism sau spalare de bani si/sau alte motive justificate obiectiv sau in conformitate cu dispozitiile legale aplicabile. Banca poate pune la dispozitia Detinatorului motivele care au determinat refuzarea executarii.

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

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

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

(14) Banca nu este raspunzatoare sub nici o forma 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.

#### **2.4. 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 in scris cu 30 de zile inainte de expirarea valabilitatii cardului despre renuntarea la Card. Banca poate renunta la termenul anterior mentionat, in situatia in care Detinatorul se prezinta la sediile Bancii sa ridice noul card si sa-l predea pe cel vechi.

#### **2.5. Incetarea contractului**

(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 de plăți 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 puțin 30 de zile calendaristice inainte de data de expirare inscrise pe fata cardului;

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

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

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

### **3. PACHETUL PREMIUM**

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

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

- a) deschiderea unui cont de plati in RON si EUR sau USD (la alegere);
- 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/m-conect pentru efectuarea operatiunilor bancare;
- e) atasarea facilitatii de economisire, contului de plati;
- f) acordarea facilitatii de multicurrency prin atasarea cardului la conturile emise;
- g) carduri suplimentare.

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

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

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

#### **3.3. Incetarea Contractului:**

(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/m-conect.

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

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

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

### **4. PACHETUL EXPAT PRIVILEGE**

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

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

- a) deschiderea unui cont de plati in RON si EUR sau USD (la alegere);
- 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/m-conect pentru efectuarea operatiunilor bancare;
- e) atasarea facilitatii de economisire, contului de plati;
- f) acordarea facilitatii de multicurrency prin atasarea cardului la conturile emise;
- g) comision preferential la platile in valuta;
- h) carduri suplimentare.

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

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

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

#### **4.3. Incetarea contractului**

(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/m-conect

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

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

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

### **5. PACHETUL PLATINUM**

#### **5.1. Obiectul contractului:**

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

- a) deschiderea unui cont de plati in RON si EUR sau USD (la alegere);
  - b) emiterea de catre Banca a cardului international de debit Mastercard Platinum;
  - c) acordarea facilitatii de alerte SMS aferent contului atasat cardului;
  - d) acordarea accesului la i-conect/m-conect pentru efectuarea operatiunilor bancare;
  - e) atasarea facilitatii de economisire, contului de plati;
  - f) acordarea facilitatii de multicurrency prin atasarea cardului la conturile emise;
  - g) comision preferential la platile in valuta;
  - h) asigurare de calatorie (pentru asigurare este necesar sa se semneze documnete separate specifice, puse la dispozitie de catre asigurator);
  - i) Acces la programele si facilitatile oferite de catre organizatia MasterCard pentru cardul de tip Platinum;
- Pachetul PLATINUM se acorda in baza Cererii de achizitionare produse si servicii bancare, in conditiile stabilite prin prezentul contract la sectiunile specifice, pentru fiecare produs in parte;
- j) comision preferential la platile in valuta;
  - k) carduri suplimentare.

#### **5.2. Durata contractului:**

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

### **6. PACHETUL CONTUL CU SERVICII DE BAZA**

#### **6.1. DEFINITII si CARACTERISTICI SPECIFICE CONTULUI DE PLATI CU SERVICII DE BAZA**

##### **6.1.1. Deschiderea contului de plati cu servicii de baza:**

Solicitantii care nu detin, la momentul solicitarii, un alt cont de plati, inclusiv un cont de plati de baza, la nicio alta institutie de credit din Romania beneficiaza de deschiderea unui cont de plati cu servicii de baza, cu exceptia cazului in care consumatorul declara ca i-a fost notificata inchiderea contului.

Indeplinirea conditiei prevazute mai sus se constata de catre Banca in baza propriilor interogari, conform legislatiei in vigoare, sau a declaratiei pe propria raspundere a solicitantului.

Deschiderea conturilor de plati in lei si valuta se face conform reglementarilor interne si prevederilor legale aplicabile in vigoare, in baza documentelor solicitate de catre Banca.

Banca poate refuza deschiderea unui cont de plati unui Client in situatia in care acesta nu detine un permis de sedere dar expulzarea acestuia din Romania este posibila din motive de fapt sau de drept.



Banca are dreptul sa refuze deschiderea unui cont de plati in cazul in care ar avea drept rezultat o incalcare a dispozitiilor privind prevenirea spalarii banilor si combaterea finantarii terorismului, conform Legii 656/2002.. In cazul in care Banca refuza deschiderea unui cont de plati, aceasta va informa in scris clientul cu privire la motivul refuzului, exceptie facand cazul in care informarea contravine obiectivelor de securitate nationala si de ordine publica sau prevederilor Legii nr. 656/2002.

In acest sens Banca nu va deschide si nu vor opera conturi anonime, respectiv conturi pentru care identitatea titularului sau beneficiarului nu este cunoscuta si evidentiata in mod corespunzator, in conformitate cu prevederile Legii nr. 656/2002, republicata, cu modificarile si completarile ulterioare.

Accesul la un cont de plati cu servicii de baza nu este conditionat de achizitionarea unor servicii suplimentare.

#### **6.1.2. Un cont de plati cu servicii de baza cuprinde urmatoarele servicii:**

- a) servicii care permit toate operatiunile necesare pentru deschiderea, administrarea si inchiderea unui cont de plati;
- b) servicii care permit depunerea de fonduri intr-un cont de plati;
- c) servicii care permit retrageri de numerar pe teritoriul Uniunii Europene dintr-un cont de plati la ghiseu sau la bancomate, in timpul sau in afara programului de lucru al institutiei de credit;
- d) efectuarea urmatoarelor operatiuni de plata pe teritoriul Uniunii Europene:
  - (i) debitari directe;
  - (ii) operatiuni de plata printr-un card de plata, inclusiv plati online;
  - (iii) transferuri de credit, inclusiv ordine de plata programata, dupa caz, la terminale bancare, la ghisee si prin intermediul facilitatilor online ale institutiei de credit.

**6.1.3. Solicitant vulnerabil din punct de vedere financiar:** consumatorul al carui venit lunar nu depaseste echivalentul a 60% din castigul salarial mediu brut pe economie, previzionat in ultima prognoza macroeconomica, respectiv prognoza de toamna, publicata de catre Comisia Nationala de Prognoza in anul in curs pentru anul urmator, sau al carui venit din ultimele 6 luni nu depaseste echivalentul a 60% din castigul salarial mediu brut pe economie;

**6.1.4. In cazul clientilor vulnerabili** din punct de vedere financiar, institutiile de credit ofera gratuit urmatoarele servicii de baza:

- serviciile prevazute la litera a) si b);
- serviciile prevazute la lit. c), in cazul in care sunt furnizate la ghiseele sau bancomatele de pe teritoriul national;
- primele 10 operatiuni lunare efectuate de un Client prin utilizarea serviciilor prevazute la lit. d). Comisiunile percepute pentru operatiunile care depasesc numarul minim de operatiuni nu sunt mai ridicate decat cele practicate in conformitate cu politica tarifara obisnuita a institutiei de credit.

**6.1.5. In cazul Clientilor care nu sunt vulnerabili** institutiile de credit:

- ofera gratuit serviciile care permit toate operatiunile necesare pentru deschiderea, inchiderea unui cont de plati si serviciile prevazute la lit. c);

#### **6.2. Obiectul contractului:**

(1) Obiectul il constituie acordarea pachetului CONTULUI CU SERVICII DE BAZA clientilor persoane fizice rezidente, nerizidente in conformitate cu Legea nr. 258/2017 privind comparabilitatea comisiunilor aferente conturilor de plati, schimbarea conturilor de plati si accesul la conturile de plati cu servicii de baza ce implica:

- a) deschiderea unui cont de plati in RON
  - b) emiterea de catre Banca a cardului international de debit Maestro;
  - d) acordarea accesului la i-conect/m-conect pentru efectuarea operatiunilor bancare;
- Pachetul CONTUL CU SERVICII DE BAZA se acorda in baza Cererii de achizitionare produse si servicii bancare, in conditiile stabilite prin prezentul contract la sectiunile specifice, pentru fiecare produs in parte;

#### **6.3. Durata contractului**

(1) Pachetul CONTUL CU SERVICII DE BAZA este acordat de banca pe durata nedeterminata.

#### **6.4. Incetarea contractului**

Banca poate decide in mod unilateral incetarea acestui contract-cadru in cazul in care este indeplinita cel putin una dintre conditiile de mai jos:

- a) Clientul a utilizat in mod deliberat contul de plati cu servicii de baza in scopuri ilegale;
- b) Clientul nu a fost efectuata nicio operatiune in contul de plati de peste 24 de luni consecutive;
- c) Clientul a furnizat informatii incorecte pentru a obtine contul de plati cu servicii de baza, in cazul in care furnizarea informatiilor corecte nu ar fi permis obtinerea unui astfel de drept;
- d) Clientul nu mai este rezident legal in Uniunea Europeana;
- e) Clientul si-a deschis ulterior un al doilea cont de plati la o institutie de credit in Romania, care ii permite sa utilizeze serviciile enumerate la art. 6.1.1

In cazul in care Banca decide incetarea contractului privind un cont de plati cu servicii de baza din unul sau mai multe dintre motivele prevazute la art. 6.3 lit. b), d) si e), aceasta va informa Clientul, in scris si gratuit, cu privire la motivele si justificarea acestei incetari, cu cel putin doua luni inainte de data la care incetarea isi produce efectele, cu exceptia cazului in care aceasta informare contravine obiectivelor de securitate nationala si de ordine publica.

In cazul in care institutia de credit decide incetarea contractului in conformitate cu prevederile art. 6.3 lit. a) si c), incetarea produce efecte imediat.

## **7. INTERNET BANKING (i-conect)/ MOBILE BANKING (m-conect)**

### **7.1. Obiectul Contractului**

(1) Banca acorda Clientului posibilitatea utilizarii i-conect/m-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.

### **7.2. Instalarea programelor informatice.**

(1) In vederea conectarii sale la i-conect/m-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. In scopul de a se conecta la m-conect, Clientul va instala / accesa pentru prima data aplicatia pe dispozitivul de pe care vrea sa-l foloseasca. Dupa introducerea numelui de utilizator si parola in aplicatia m-conect, acest lucru nu va fi accesibil de pe alt dispozitiv. In cazul in care clientul va pierde telefonul mobil sau doreste sa schimbe dispozitivul el trebuie sa faca o cerere la banca.

(2) Clientul va putea beneficia, la solicitarea sa, de asistenta tehnica prin telefon din partea Bancii, in vederea realizarii conectarii sale la i-conect/m-conect.

Pentru 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.

Pentru m-conect accesarea serviciului se va putea face pe baza utilizatorului, parolei si codului unic de activare (necesar la prima conectare).

(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/m-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/m-conect apeland unul dintre numerele de telefon: **021 30 40 300; 021/ 312 80 32** sau prin e-mail, la adresa [conect@credit-agricole.ro](mailto:conect@credit-agricole.ro). Banca va depune toate diligentele in vederea solutionarii problemelor reclamate de catre Client in legatura cu conexiunea/functionarea serviciului in termen de 6 ore din momentul primirii sesizarii de la Client, dar in cadrul programului de lucru cu publicul al Bancii.

(6) Banca nu este responsabila de prejudiciul cauzat de intreruperea serviciului i-conect/m-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/m-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/m-conect nu exonereaza Clientul de plata serviciului.

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

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

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

b) incetarii prezentului contract.

(9) Aplicatia m-conect poate fi folosita cu conditia sa existe conexiune la internet pe dispozitivul unde este instalata. Clientul este responsabil pentru accesul la internet (si a costurilor aferente) de pe dispozitivul compatibil de unde este accesata aplicatia de mobile banking.

(10) In cazul in care aplicatia este stearsa din eroare de catre Client/Utilizator, acesta trebuie sa urmeze pasii initiali de re-instalare, dupa obtinerea unui nou cod de activare.

### **7.3. 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/m-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/m-conect. Toate modificarile programelor vor fi facute exclusiv de catre personalul autorizat de catre Banca.

### **7.4. Utilizarea i-conect/m-conect si executarea instructiunilor clientului**

(1) Oferirea serviciului de Internet Banking / mobile banking 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/m-conect va permite efectuarea urmatoarelor operatiuni asupra conturilor Clientului deschise la Banca:

- a) vizualizarea extraselor conturilor de plati, a incasarilor si a platilor, precum si a soldurilor conturilor;
- b) vizualizarea produselor pe care clientul le-a contractat (conturi de plati, 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/m-conect precum si vizualizarea de informatii 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/m-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) cu frecventa lunara, trimestriala anuala (i-conect).

Sumarul operatiunilor permise/nepermise prin internet banking/mobile banking:

| <b>LISTA FUNCTIONALITATI</b> | <b>i-conect</b> | <b>m-conect</b> |
|------------------------------|-----------------|-----------------|
| Vizualizare conturile mele   | ✓               | ✓               |
| Conturi de plati             | ✓               | ✓               |
| Conturi de economii          | ✓               | ✓               |
| Depozite                     | ✓               | ✓               |
| Carduri                      | ✓               | ✓               |
| Credite                      | ✓               | ✓               |
| Schimb valutar               | ✓               | ✓               |
| Activare mobile banking      | ✓               | ✗               |

|                                     |   |   |
|-------------------------------------|---|---|
| Regenerare cod activare             | ✓ | ✗ |
| Activare Direct Bank                | ✓ | ✗ |
| Vreau card Mastercard Platinum      | ✓ | ✗ |
| Transferuri între conturile proprii | ✓ | ✓ |
| Ordine de plata in lei              | ✓ | ✓ |
| Beneficiari (creare)                | ✓ | ✗ |
| Sabloane                            | ✓ | ✗ |
| Utilitati                           | ✓ | ✓ |
| Operatiuni in valuta                | ✓ | ✓ |
| Beneficiari (creare)                | ✓ | ✗ |
| Sabloane                            | ✓ | ✗ |
| Constituire depozite                | ✓ | ✓ |
| Lichidare depozite                  | ✓ | ✓ |
| Semnare operatiuni                  | ✓ | ✓ |
| Stadiu negocieri                    | ✓ | ✗ |
| Mesaje e-mail                       | ✓ | ✓ |
| Rapoarte/extrase/tranzactii         | ✓ | ✗ |
| Date personale                      | ✓ | ✗ |
| Schimbare parola                    | ✓ | ✗ |
| Plati recurente                     | ✓ | ✗ |
| Tarife si comisioane                | ✓ | ✗ |
| Geolocalizare ATM-uri               | ✗ | ✓ |
| Contact                             | ✓ | ✓ |
| Meniu romana/engleza/franceza       | ✓ | ✓ |

Nota:

Functionalitate activa

✓

Functionalitate inactiva

✗

(3) Operatiunile ce se efectueaza prin i-conect/m-conect sunt conditionate de completarea de catre Client a tuturor campurilor obligatorii ale aplicatiei i-conect/m-conect.

- (4) În cazul în care Clientul a uitat sau a introdus gresit de trei ori Codul Utilizatorului va solicita în scris Bancii un nou Cod de Utilizare.
- (5) Banca este împuternicită de către Client, prin acest document, să execute în numele și pe contul său, instrucțiunile primite potrivit termenilor și condițiilor prezente, pe răspunderea exclusivă a Clientului.
- (6) Folosirea elementelor de identificare, când Clientul da instrucțiuni Bancii, este dovada că Banca a efectuat operația cerută pe baza ordinelor primite de la Client.
- (7) Clientul își asumă toate riscurile și consecințele rezultate din tranzacțiile efectuate pe baza instrucțiunilor date Bancii, potrivit termenilor și condițiilor prezente.
- (8) Clientul are obligația să transmită Bancii toate documentele originale necesare, cerute de către Banca potrivit prevederilor legale în vigoare, în zece (10) zile lucrătoare după transmiterea instrucțiunilor inițiale potrivit termenilor prezenti.
- (9) Banca va informa Clientul privind operațiunile care nu pot fi executate așa cum au fost cerute în cel mai scurt timp. Totodată, Banca va pune la dispoziția Clientului prin i-conect/m-conect posibilitatea de a vizualiza toate operațiunile inițiate de către Utilizator/i, inclusiv cele care au fost refuzate de către Banca, precum și motivul/ele care a/au condus la refuz.
- (10) Clientul este considerat responsabil pentru acuratețea și corectitudinea informațiilor, instrucțiunilor și a altor mesaje transmise Bancii, potrivit termenilor și condițiilor prezente.
- (11) Cursul de schimb valutar la care se efectuează ordinele de schimb valutar este accesibil direct pe pagina de internet, oficială a Bancii. Cursul de schimb valutar este actualizat permanent în funcție de oferta de cumpărare și vânzare de valută a Bancii. Dacă un ordin de schimb valutar este inițiat de către Client după ora limită aferentă, acesta va fi efectuat la rata de schimb afișată de sistem la momentul efectuării tranzacției, urmând a fi procesat în ziua lucrătoare imediat următoare.
- (12) Depozitele care se pot constitui prin intermediul i-conect/m-conect sunt exclusiv tipurile de depozite afișate prin intermediul i-conect/m-conect, orice alte tipuri de depozite putând fi constituite sau denunțate de către Client exclusiv la ghișeele Bancii. Depozitele se pot constitui doar în zilele lucrătoare, în intervalul orar stabilit conform prezentului contract.
- (13) Se pot iniția operațiuni de constituire/denunțare depozite și în afara orelor de program (inclusiv în zilele nelucrătoare), urmând ca acestea să fie procesate de Banca în ziua lucrătoare imediat următoare. Pentru depozitele constituite în afara orelor de program, se va aplica rata de dobândă practică de bancă la data constituirii. Condițiile specifice de constituire/denunțare a depozitelor (termen, dobânzi, drepturi și obligații ale părților) vor fi puse la dispoziția Clientului în cadrul i-conect/m-conect. Clientul declară că, prin constituirea/denunțarea unui depozit prin intermediul i-conect/m-conect, a luat cunoștință și este de acord cu aplicarea condițiilor depozitului respectiv, care au o deplină valoare contractuală.
- (14) Toate tranzacțiile ordonate de către Client prin intermediul i-conect/m-conect se fac numai până în ora limită pentru aceste tranzacții publicată pe site-ul Bancii. Operațiunile ordonate după orele limită de acceptare vor putea fi semnate de către client urmând a fi procesate de Banca în următoarea zi lucrătoare bancară.
- (15) Limitele zilnice de sumă pentru Utilizator sunt stabilite de către Clientul persoană juridică la contractarea serviciului.
- (16) Dovada efectuării tranzacțiilor în contul Clientului se face cu extrasul de cont; situația contului transmisă Clientului prin intermediul i-conect/m-conect nu reprezintă informație definitivă furnizată de către Banca.
- (17) Banca își rezervă dreptul de a bloca accesul Clientului/ Utilizatorului la i-conect/m-conect fără consimțământul prealabil al acestuia, din motive justificate în mod obiectiv, legate de: **a)** securitatea Codului Utilizatorului; **b)** o suspiciune de utilizare neautorizată sau frauduloasă a acestuia, sau **c)** în cazul în care Clientul are acces la o linie de credit, de un risc sporit în mod semnificativ ca acesta să fie în incapacitatea de a se achita de obligația de plată sau **d)** protejarea intereselor Bancii / Clientului, **e)** introducerea eronată de 3 ori consecutiv a utilizatorului/parolei sau **f)** neachitarea comisiei lunare de administrare.
- (18) În situația blocării accesului la i-conect/m-conect, Banca informează Clientul în legătură cu blocarea accesului și cu motivele blocării, dacă este posibil, înainte de blocare prin telefon sau, cel mai târziu, imediat după blocare. Banca nu are obligația informării, dacă astfel se aduce atingere motivelor de siguranță justificate în mod obiectiv sau este interzisă de alte dispoziții legislative relevante. Banca deblochează accesul Clientului/ Utilizatorului, odată ce motivele de blocare încetează să mai existe.
- (19) Clientul/ Utilizatorul nu poate revoca/modifica un ordin de plată după ce acesta a fost acceptat de către Banca prin i-conect/m-conect. Modificarea unei plăți recurente se va efectua numai pe baza unei noi semnături electronice de către utilizatorii cu drept de semnătură.
- (20) Ordinele de plată emise și autorizate de către Client / Utilizator prin intermediul i-conect pentru care acesta a indicat o dată a executării în viitor, pot fi revocate de către Client până la sfârșitul programului de lucru cu Clientii din ziua bancară lucrătoare anterioară datei solicitate pentru începerea executării.



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **7.5. Drepturile și obligațiile clientului**

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

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

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

(4) Clientul nu va furniza către nici o terță persoană informații privind i-conect/m-conect fără acordul prealabil scris al Bancii.

(5) Clientul are obligația de a aduce la cunoștința tuturor Utilizatorilor clauzele prezentului Contract precum și să-i informeze despre procedurile de utilizare a serviciului i-conect/m-conect publicate pe site-ul oficial pagina de internet al Bancii.

(6) Să folosească i-conect/m-conect conform prevederilor prezentului Contract, instrucțiunilor specifice de utilizare și prevederilor legii.

(7) Clientul și Utilizatorii sunt obligați să păstreze confidențialitatea elementelor de identificare furnizate de către Banca și să ia toate măsurile de securitate necesare pentru diminuarea oricărui încercare de accesare neautorizată a i-conect/m-conect.

(8) Orice schimbare a reprezentanților/Utilizatorilor Clienților trebuie să fie imediat notificată în scris către Banca, acestea fiind opozabile Bancii numai după ce aceasta a fost informată în scris de către Client. Banca nu va fi responsabilă pentru tranzacțiile solicitate de către Clienți prin acei reprezentanți înainte de notificare.

(9) Clientul se obligă să verifice operațiunile autorizate și în cazul unei neconcordanțe sau sesizării unor operațiuni neautorizate de acesta, să contacteze Banca de urgență, imediat după momentul la care a constatat că s-a efectuat operațiunea, în vederea soluționării situației create.

(10) Să instiinteze Banca, inițial telefonic la nr. de telefon **021 30 40 300**, ulterior în scris, de îndată ce constată că se află în una din următoarele situații: a) orice eroare sau neregulă apărută în urma gestionării 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/m-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/m-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 de plati.

#### **7.6. 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/m-conect, in conformitate cu dispozitiile prezentului Contract; **(iv)** sa informeze Clientul cu privire la orice modificare survenita in procedurile de derulare a i-conect/m-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/m-conect, care nu respecta suma limita minima comunicata de catre Banca. Banca nu are obligatia de a asigura suport hardware sau software pentru Client.

#### **7.7. Securitate si protectie**

(1) Banca va pastra confidentialitatea si securitatea listei clientilor sai privind elementele de identificare ale fiecarui Utilizator pentru fiecare Client.

(2) Partile vor pastra confidentialitatea cu privire la orice date si informatii aflate in cursul executarii prezentului contract sau in mod accidental si care includ, dar fara a se limita la urmatoarele categorii: clienti si date de identificare a acestora, operatiunile derulate prin conturi, proceduri si metodologii interne legate sau nu de prestarea Serviciului, baze de date, software si alte informatii tehnice, descrieri interne de tranzactii si produse si orice alte informatii similare referitoare la activitatea partilor si la clientela acestora.

(3) Prin acest document, ei isi asuma obligatia de confidentialitate extinsa asupra tuturor angajatilor care au acces la informatia confidentiala ca rezultat al activitatii lor.

(4) Sunt confidentiale atat informatiile materializate in scris, cat si cele stocate pe suport electronic sau furnizate verbal.

(5) Partea care beneficiaza de informatiile confidentiale si angajatii sai vor trata informatiile confidentiale primite drept secrete, nu le vor dezvalui catre terte parti si nu le vor folosi in interes personal sau al tertilor.

(6) Nu sunt considerate incalcare ale confidentialitatii oricare dintre situatiile urmatoare:

- informatiile sunt publice (ex.comisioane percepute de Banca pentru prestarea Serviciului);
- informatiile sunt solicitate de catre autoritatile abilitate sa obtina informatii, conform dispozitiilor legale in vigoare;
- transmiterea informatiilor este necesara in scopuri de raportare, evaluare si limitare a riscurilor operationale ale Bancii;

Banca transmite informatii strict in scopul executarii prezentului contract si in conformitate cu prevederile legale in vigoare, catre terti indreptatiti sa primeasca astfel de informatii, proprietarul informatiilor confidentiale urmand a fi instiintat corespunzator (in cel mai scurt timp posibil);

- dezvaluirea unor astfel de informatii apara Banca si/sau Clientul impotriva unei pierderi iminente;

- Clientul isi da acordul in scris pentru ca Banca sa dezvaluie informatii catre terti;
- in oricare alte cazuri prevazute de lege.

(7) Confidentialitatea asupra informatiilor va fi mentinuta pe intreaga perioada de derulare a prezentului contract, precum si pe o perioada nedeterminata de timp, dupa incetarea acestuia.

#### **7.8. 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/m-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/m-conect;
- (e) pierderile indirecte rezultand din utilizarea i-conect/m-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 parolilor 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 imprevizurare.

(6) Banca este raspunzatoare pentru:

- (a) asigurarea functionarii serviciului i-conect/m-conect;
- (b) efectuarea operatiunilor conform instructiunilor Clientului;
- (c) asigurarea securitatii i-conect/m-conect si a confidentialitatii tranzactiilor.

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

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

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

#### **7.9. Durata contractului**

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

#### **7.10. Incetarea contractului**

(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/m-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 de plati 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 indreptatia, fara efectuarea altor formalitati, sa suspende accesul Clientului (si implicit al Utilizatorilor Autorizati) la i-conect/m-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 de plati si/sau de depozit (chiar neajuns la termen) deschise pe numele Clientului la Banca.

## **8. ALERTE PRIN SMS PENTRU TRANZACTIILE EFECTUATE CU CARDUL**

### **8.1. 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.

### **8.2. Durata contractului:**

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

### **8.3. Incetarea contractului:**

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

a) in caz de neachitare a comisionului lunar de administrare pentru serviciul SMS alerts, acesta va fi suspendat in 30 de zile de la data scadenta;

b) odata cu inchiderea cardului de debit.