

CONTRACT DE ACHIZITIONARE PRODUSE SI SERVICII BANCARE PERSOANE JURIDICE

**Aprobat prin Decizia Comitetului Executiv nr. 7,
conform Extras din 20.02.2018**

In vigoare din: 01.03.2018

Subsemnatul, __, cetatean __,
domiciliat in __, identificat cu __ seria __ nr. __, eliberat de __ la data de __, CNP __,
In calitate de reprezentant/ti legal al __, persoana juridica romana, cu sediul in __, inregistrata la Registrul Comertului
sub nr. __ CUI __,

Prin semnarea prezentei:

- a) Declar ca am primit un exemplar al „Contractului de achizitionare produse si servicii bancare – persoane juridice autorizate”, valabil din 01.03.2018 si confirm ca am inteles si acceptat continutul acestora;
- b) Declar ca am primit un exemplar al „Tarifelor si Comisioanelor” – parte integranta a „Contractului de achizitionare produse si servicii bancare – persoane fizice autorizate”, ca am inteles si am acceptat in totalitate continutul acestora;
- c) Declar ca sunt de acord ca relatiile de afaceri cu Credit Agricole Bank Romania S.A. sunt guvernate de prevederile „Contractului de achizitionare produse si servicii bancare – persoane juridice”.

Data:

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

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

Prin semnarea prezentei:

- a) Declar ca am primit un exemplar al „Contractului de achizitionare produse si servicii bancare – persoane juridice” valabil din 01.03.2018 si confirm ca am inteles si acceptat continutul acestora;
- b) Declar ca am primit un exemplar al „Tarifelor si Comisioanelor” – parte integranta a „Contractului de achizitionare produse si servicii bancare – persoane juridice”, ca am inteles si am acceptat in totalitate continutul acestora;
- c) Declar ca sunt de acord ca relatiile de afaceri cu Credit Agricole Bank Romania S.A. sunt guvernate de prevederile „Contractului de achizitionare produse si servicii bancare persoane juridice” .

Data:

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

CAPITOLUL I

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

1. INTRODUCERE

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

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

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

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

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

(5) Semnarea prezentului document de 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 Prelucrării Datelor cu Caracter Personal sub nr. 1547, atat prin sediul central, cat si prin unitatile sale teritoriale. Autoritatea de supraveghere a Bancii este Banca Nationala a Romaniei (BNR), cu sediul central in Romania, Bucuresti, strada Lipscani nr. 25, sectorul 3, cod postal 030031 (www.bnro.ro)

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

Beneficiar real: orice persoana (persoane) fizica (fizice) care detin(e) sau controleaza in ultima instanta clientul si/sau persoana fizica (persoanele fizice) in numele careia (carora) se realizeaza o tranzactie sau o activitate si care includ(e) cel putin:

(a) in cazul entitatilor juridice (persoane juridice, inclusiv persoane fizice autorizate):

- (i) persoana fizica (persoanele fizice) care detin(e) sau controleaza in ultima instanta o entitate juridica prin exercitarea directa sau indirecta a dreptului de proprietate asupra unui procent suficient din actiuni ori din drepturile de vot ori prin participatia in capitalurile proprii ale entitatii respective, inclusiv prin detinerea de actiuni la purtator, sau prin exercitarea controlului prin alte mijloace, alta decat o societate cotate pe o piata reglementata care face obiectul cerintelor de divulgare a informatiilor in conformitate cu dreptul Uniunii sau al unor standarde internationale echivalente care asigura transparenta corespunzatoare a informatiilor privind exercitarea dreptului de proprietate. Detinerea a 25 % plus unu actiuni sau participatia in capitalurile proprii ale unui client intr-un procent de peste 25 % de catre o persoana fizica este un indiciu al exercitarii directe a dreptului de proprietate. Detinerea a 25 % plus unu actiuni sau participatia in capitalurile proprii ale unui client intr-un procent de peste 25 % de catre o entitate, care se afla sub controlul unei (unor) persoane fizice, sau de catre mai multe entitati corporative, care se afla sub controlul aceleiasi (acelorasi) persoane fizice este un indiciu al exercitarii indirecte a dreptului de proprietate.

- (ii) in cazul in care, dupa epuizarea tuturor mijloacelor posibile si cu conditia sa nu existe motive de suspiciune, nu se identifica nicio persoana in conformitate cu punctul (i) sau in cazul in care exista orice indoiala ca persoana identificata (persoanele identificate) este (sunt) beneficiarul real (beneficiarii reali), persoana fizica (persoanele fizice) care ocupa o functie (functii) de conducere de rang superior, entitatile obligate tin evidenta masurilor luate in vederea identificarii beneficiarilor reali in conformitate cu punctul (i) si cu prezentul punct;
- (b) in cazul fiduciilor:
 - (i) constitutorul;
 - (ii) fiduciarul (fiduciarii);
 - (iii) protectorul, daca exista;
 - (iv) beneficiarii sau, in cazul in care persoanele care beneficiaza de constructia juridica sau entitatea juridica nu au fost inca identificate, categoria de persoane in al caror interes principal se constituie sau functioneaza constructia juridica sau entitatea juridica;
 - (v) oricare alta persoana fizica ce exercita controlul in ultima instanta asupra fiduciei prin exercitarea directa sau indirecta a dreptului de proprietate sau prin alte mijloace;
- (c) in cazul entitatilor juridice precum fundatiile si al constructiilor juridice similare fiduciilor, persoana fizica (persoanele fizice) care ocupa pozitii echivalente sau similare celor mentionate la litera (b);

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

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

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

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

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

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

Cont de plati - contul curent deschis in evidentele Bancii, pe numele Clientului si utilizat pentru executarea operatiunilor de plata.

Contractul de achizitionare produse si servicii bancare (CAPSB): documentul compus din Conditiiile 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.

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: Orice persoana fizica numita de Client sa actioneze pentru si in numele acestuia

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

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

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

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

NIF- Numar de identificare fiscala

Operatiune de plata: actiune initiata de platitor sau de beneficiarul plaattii, 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 plattitor sau de beneficiarul plaattii catre Banca prin care se solicita executarea unei operatiuni de plata.

Persoanele fizice expuse politic sunt acelea 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 curtii 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 superiori 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.

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

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

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

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

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 BUSINESS CARD:

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

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

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

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

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

Cont de card: contul 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: persoana juridica pe contul (conturile) careia Banca ii elibereaza cardurile solicitate de aceasta. Detinatorul cardului este titularul contului de card. Orice referire la Detinator se aplica intocmai 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 fiecărei tranzactii efectuate de catre Detinator / Utilizatorul autorizat din Contul de card (informatii privind beneficiarul platii, valoarea operatiunii de plata, moneda, dobanda, curs de schimb, data valutei debitarii Contului)

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

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

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

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

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

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

Terminal: dispozitiv prin intermediul caruia se initiaza si se efectueaza operatiuni pe contul 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 efectuate cu ajutorul unui card.
- **Imprinter:** instrumentul care permite transpunerea amprentei elementelor confectionate in relief pe fata Cardului, pe suprafata unui document care certifica executarea tranzactiei, document reprezentand chitanta semnata de Detinator/Utilizatorul autorizat.

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

Utilizator autorizat: persoana fizica imputernicita sa opereze in contul persoanei juridice prin intermediul cardului. Obligatia verificarii legalitatii operatiunilor cu cardul revine in exclusivitate Detinatorului de card.

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/m-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, sectiunea Internet Banking.

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

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

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

Parola: sir de caractere pus la dispozitia Clientului a carei introducere in sistemul informatic, la initierea serviciului i-conect/m-conect, permite accesul la acesta.

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

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

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

User (nume utilizator) – numele/ denumirea pusa la dispozitia Clientului de catre Banca, cu care acestia se identifica in vederea accesarii i-conect.

Utilizator: persoana fizica, conectata la i-conect ca Utilizator cu drept de semnatura.

2.3. DEFINITII SPECIFICE SERVICIULUI MOBILE BANKING (m-conect)

Acces aplicatie: reprezinta accesul in aplicatia de i-conect/m-conect prin intermediul elementelor de acces (utilizator, parola).

Activare aplicatie:operatiunea prin care activarea aplicatiei se face in telefonul mobil/tableta prin introducerea codului de activare, dupa ce au fost validate userul si parola introduse de catre Client/Utilizator. Activarea aplicatiei se va efectua odata cu introducerea in aplicatia instalata pe telefon/tableta, a codului unic de activare ("Unique activation code") primit de client de la Banca.

Activare/dezactivare optiune internet: optiunea de activare/dezactivare a cardului atasat la conturile afisate in i-conect/m-conect, pentru efectuarea de cumparaturi prin intermediul cardului pe site-uri care accepta carduri la plata. Prin m-conect optiunea este disponibila pentru numar de tranzactii si perioada nelimitata.

Aplicatia mobile banking (denumita in continuare m-conect): aplicatie securizata furnizata de catre Banca, Clientului, in scopul efectuarii tranzactiilor si vizualizarii soldurilor conturilor, prin intermediul telefonului mobil/tabletei, pe baza identificarii Clientului, cu userul si parola alocate de banca. Utilizarea aplicatiei Mobile Banking presupune automat achizitionarea serviciului Internet Banking.

Beneficiar: persoana fizica sau juridica in favoarea careia se ordona de catre Utilizator o operatiune. Beneficiarii se creeaza exclusiv in aplicatia internet banking (i-conect). In aplicatia m-conect se pot efectua operatiuni numai catre beneficiari definiti prealabil in i-conect (actualizarea beneficiarilor in m-conect se efectueaza in maxim 3 ore).

Codul unic de activare: reprezinta codul/parola furnizat Clientului/Utilizatorului de catre Banca, necesar pentru activarea serviciului mobile banking si este trimis clientului, fie pe suport de hartie la sucursala unde a solicitat serviciul, fie electronic in internet banking in meniul „Mesaje primite” Codul este valabile 72 ore de la data generarii..

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 folosind utilizatorul de conectare.

Consimtamantul clientului – reprezinta autorizarea prealabila a Clientului/Utilizatorului pentru executarea de catre Banca a unei operatiuni de plata efectuata prin i-conect/m-conect si care consta in introducerea codului de activare, a parolei (si semnarea in cazul operatiunilor efectuate prin i-conect) pentru operatiunii de plata in format electronic.

Cererea - clientul trebuie sa completeze si sa trimita Bancii cererea pentru achizitionare 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, Apple iPhone.

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, 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 - orice zi a saptamanii in care institutiile de credit din Romania sunt deschise pentru public si efectueaza operatiuni bancare, mai putin sambata, duminica si orice sarbatoare legala.

3. DESCHIDEREA SI ADMINISTRAREA CONTURILOR DE PLATI

3.1. Deschiderea contului

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

(2) Banca are dreptul sa refuze deschiderea unui cont 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 la cunostinta, prin orice mijloace, despre aparitia unor divergente/conflicte/neintelegeri de orice natura intre imputernicitii Clientului, Banca are dreptul sa suspende nelimitat executarea oricarei instructiuni (ex.: creditarea si debitarea contului, instructiuni in temeiul oricarui contract specific incheiat cu Banca etc.), pana la lamurirea situatiei, in baza unor acte solicitate de Banca. Daca, intr-o perioada de timp rezonabila, situatia nu este clarificata, Banca poate decide incetarea raporturilor contractuale. Clientul exonereaza Banca de orice raspundere pentru pierderile pe care acesta le-ar putea suferi ca urmare a aparitiei unei astfel de situatii.

3. 2. Identificarea Clientului

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

(2) Identitatea reprezentanților legali/imputerniților/beneficiarilor reali care acționează în numele Clientului este dovedită cu un act de identitate valabil (buletin/carte de identitate/pasaport etc.) emis conform legislației în vigoare.

(3) Prezentele CGA sunt obligatorii atât pentru Client, cât și pentru reprezentantul legal/imputernicitul/beneficiarilor reali ai acestuia.

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

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

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

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

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

3.3. Modificarea datelor de identificare ale Clientului

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

(2) Dacă în cadrul reevaluarilor periodice ale dosarului de client, Banca constată că există acte de identitate expirate (ale titularului sau ale reprezentanților legali/imputerniților/beneficiarilor reali), clientul va fi notificat în scris și are obligația de a prezenta Bancii documentele, în forma și modul acceptat de aceasta, în termen de 30 de zile calendaristice de la data notificării. În cazul neprezentării acestora în termenul prevăzut, Banca are dreptul să blocheze conturile, să restricționeze accesul la serviciile sau produsele utilizate de client, sau să înceteze/denunțe unilateral Condițiile Generale de Afaceri, din proprie inițiativă, conform capl/ art 6/ alin 2 din prezentul contract.

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

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

(5) Pentru modificări ale datelor personale sau orice alte modificări Clientul se va putea prezenta, în orice unitate teritorială a Bancii.

3.4. Extras de cont

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

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

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

(4) Clientul are obligația să verifice corectitudinea operațiunilor înscrise în extrasul de cont și în documentele justificative la primirea acestora și, în cazul în care descoperă eventuale operațiuni eronate, să sesizeze Banca în scris în termen de maxim 5 (cinci) zile de la data comunicării extrasului de cont în forma agreată. Clientul are dreptul de a contesta ulterior contul pentru erori de înregistrare sau de calcul, pentru omisiuni sau dubla înregistrare, în termen de o lună de la data primirii extrasului de cont sau de la data închiderii contului prin scrisoare recomandată, cu confirmare de primire.

3.5. Dobanzi, comisioane, taxe 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 conturile /depozitele/ Clientului deschise la Banca in RON, EUR, USD, GBP se va calcula conform urmatoarei formule: $d = S \times n \times r\% / 365$; (unde: d = dobanda calculata, S = suma in sold, n = nr. de zile, r = rata dobanzii).

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

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

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

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

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

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

3.5.2. Comisioane, taxe si cursul de schimb valutar

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

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

(3) Banca este indreptatita sa modifice comisioanele, spezele si taxele in orice moment, in conditiile legii si in conformitate cu contractele incheiate cu clientii. Modificarile devin aplicabile de la data comunicata de Banca si vor fi disponibile la sediile unitatilor teritoriale ale Bancii sau pe pagina de Internet a Bancii.

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

(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 public de catre Banca.

3.6. Comunicari/informari ale Bancii catre Client

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.8. Relația cu terții

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

(2) Banca nu va fi răspunzătoare față de Client pentru alegerea și/sau activitatea acestor terțe parti, dacă Banca nu a acționat cu rea intenție sau nu a manifestat o gravă neglijență în selectarea terței parti.

4. FUNCȚIONAREA CONTULUI

(1) Banca acceptă utilizarea contului în scopul efectuării de depuneri și retrageri numerar, de transferuri interbancare și intrabancare, încasarea și plata instrumentelor de debit și altor instrumente valabile de plată, efectuarea schimburilor valutare, constituirea depozitelor și alimentarea conturilor de economii.

(2) Banca efectuează în contul de plăți al Clientului operațiunile dispuse de acesta, în limita disponibilităților existente în cont, cu respectarea regulilor și uzanțelor bancare și a legislației în vigoare. Neasigurarea disponibilului în contul de plăți indicat de Client pentru a fi debitat atrage după sine refuzul Bancii de a da curs ordinului acestuia.

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

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

(5) Instrucțiunile de orice tip (incasări, plăți etc.) se pot recepționa de către Banca, în vederea executării acestora (creditarilor/debitarilor) pe/din conturile Clientului, numai în zilele lucrătoare, în timpul programului de lucru cu publicul și cu respectarea orelor limita pentru fiecare tip de instrucțiune, așa cum sunt aduse la cunoștința Clientului de către Banca.

4.1. Incasari / plati

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

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

(a) identificarea ca ordin de plata;

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

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

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

(e) suma si valuta tranzactiei;

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

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

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

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

(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 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 si 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 poate alege modul de comisionare folosit in tranzactia respectiva (SHA - impartit/OUR - ordonator/ BEN- beneficiar).
- (15) Clientul a luat cunostinta si a agreeat faptul ca, fara nici o notificare prelabila a sa, Banca este indreptatita sa schimbe modul de suportare al 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 debitarile directe (Direct Debit, Standing Order) care pot fi revocate de Platitor, cel tarziu la sfarsitul zilei lucratoare care preceda ziua convenita pentru debitarea contului printr-o solicitare scrisa.
- (21) In cazul in care Clientul solicita revocarea ordinului de plata ulterior momentului primirii, Banca nu poate garanta revocarea instructiunii si returnarea fondurilor implicate in tranzactie, insa va depune toate eforturile in acest sens. Banca are dreptul sa perceapa un comision de revocare mentionat in Tarife si Comisiuni.
- (22) Inregistrarea incasarii oricarei sume de bani in favoarea Clientului se efectueaza in contul acestuia in ziua primirii incasarii si conform orei limita de efectuare a operatiunilor, respectand data de valuta instructata, cu exceptia cazurilor in care Banca a agreeat altfel in scris cu Clientul.
- (23) Banca va executa incasarile pe baza concordantei dintre denumirea beneficiarului si codul IBAN al acestuia.
- (24) Pentru incasarea oricarei sume de bani, in cazul in care Clientul si-a transferat conturile de la o unitate teritoriala la o alta unitate teritoriala, Banca va credita contul Clientului in baza Codului sau unic de identificare corespunzator.
- (25) Clientii rezidenti au obligatia sa completeze formularul Declaratie de Incasare Externa (DIE) pentru orice incasare de la nerezidenti, a carei valoare este egala ori mai mare de 50.000 euro sau echivalent la data incasarii si sa-l depuna la Banca, in cel mult 10 zile calendaristice de la creditarea conturilor lor, conform prevederilor legale in vigoare,
- (26) Banca nu isi asuma nici o responsabilitate cu privire la incasarile/platile in valuta in urmatoarele cazuri:
- a) suspendarea platilor, moratoriu asupra platilor sau sechestrarea sumelor de bani de catre agentul incasator strain, de catre terte parti aflate in relatie cu agentul incasator sau de catre autoritatile din tara acestuia;
 - b) daca beneficiarul refuza incasarea;
 - c) lipsa informatiilor necesare pentru procesarea operatiunii.
- (27) Daca ordonatorul/beneficiarul unei plati/incasari nu poate fi identificat in mod exact, acestuia i se va solicita prezentarea catre Banca a tuturor datelor de identificare necesare in vederea procesarii tranzactiei.
- (28) 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) În cazul în care Banca este responsabilă pentru o operațiune de plată neexecutată/incorct executată, atunci aceasta rambursează fără întârziere Clientului suma ce face obiectul operațiunii și eventualele dobânzi datorate, restabilind astfel contul de plăți debitat la starea în care s-ar fi aflat dacă operațiunea de plată nu ar fi avut loc.

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

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

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

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

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

(33) Sumele în valută vor fi supuse, de drept și imediat, tuturor efectelor prevederilor statutare și legale aplicabile în țările valutei în cauză și/sau în țările bancilor corespondente care operează cu aceste valute și/sau România, tuturor măsurilor luate de autoritățile din țările respective și tuturor cazurilor de „forță majoră” care pot să apară.

(34) Banca nu va fi ținută responsabilă pentru nicio consecință care aduce prejudicii Clientului și care poate decurge din împrejurările menționate la paragraful de mai sus, în special dacă situația astfel apărută poate cauza dispariția, deprecierea, indisponibilitatea temporară totală sau parțială a acestor active în țările în cauză.

(35) Banca poate solicita clientului documente justificative pentru tranzacțiile efectuate. În cazul refuzului clientului de a prezenta documente justificative Banca poate refuza efectuarea tranzacției și poate solicita închirierea relației de afaceri cu clientul respectiv.

(36) Banca va putea să ia orice măsuri pe care le consideră necesare în relația cu Clientul, în vederea respectării dispozițiilor legale în materia prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului. Clientul este obligat să prezinte Bancii, ori de câte ori aceasta consideră necesar, orice documente și/sau declarații considerate necesare pentru justificarea operațiunilor derulate prin Banca și/sau determinarea situației reale a Clientului.

(37) Banca își rezervă dreptul de a refuza efectuarea tranzacțiilor ordonate de Client/ de a înceta relațiile cu clientul în cazul unor declarații false sau dacă are suspiciuni cu privire la realitatea celor declarate sau documentelor furnizate de client, precum și în cazul în care tranzacțiile au fost ordonate fără respectarea normelor interne ale Bancii și/sau ale prevederilor legale în vigoare.

4.2. Operațiuni pe cont fără acceptul Clientului

(1) Banca are dreptul, fără permisiunea Clientului:

a) să efectueze operațiuni pe cont în baza unui titlu executoriu emis de către un organ de executare;

b) să blocheze conturile, inclusiv conturile de plăți la care sunt atasate carduri, în baza unui document emis de către organele abilitate conform legii;

c) să efectueze plăți pentru datorii scadente și pentru alte angajamente asumate anterior de către Client față de Banca;

d) să efectueze stornările operațiunilor efectuate eronat de către Banca precum și ale celor efectuate cu mențiunea „sub rezervă” (cu documente justificative la extras);

e) să efectueze operațiuni în orice alte cazuri prevăzute de lege.

(2) Banca va avea dreptul să debiteze/să crediteze contul Clientului cu sume (inclusiv dobânzile aferente), ca urmare a sesizărilor primite din partea platitorului, a prestatorului de servicii de plată al platitorului, a adevăratului beneficiar sau în urma constatării erorii de către Banca. În cazul în care contul Clientului este creditat din eroare de către Banca cu orice sumă, Clientul este obligat să notifice Banca imediat ce a luat cunoștința de orice astfel de creditare incorctă. Clientul va păstra acea sumă pentru Banca și nu va avea dreptul să retragă, să transfere sau să dispună în orice mod, în totalitate sau în parte, de respectiva sumă. În cazul în care Clientul încalcă obligația astfel asumată, acesta se obligă să ramburseze de îndată Bancii suma respectivă și să despăgubească Banca pentru orice pierdere suferită ca urmare a acestui fapt de către Banca.

(3) Banca va avea dreptul de a percepe Clientului comisioane și speze bancare pentru plata serviciilor sale, conform „Tarife și Comisioane” sau oricaror înțelegeri scrise agreeate între părți. Banca este autorizată

irevocabil și necondiționat să debiteze conturile Clientului cu sume reprezentând comisioane, dobânzi, sau alte datorii ale Clientului față de Banca, fără a fi necesară permisiunea prealabilă a Clientului.

(4) Banca poate compensa soldurile debitoare și creditoare ale tuturor conturilor deschise de client. În acest caz, dacă se debitează un cont al clientului denominat într-o altă valută decât valuta datoriei către Banca, aceasta va efectua schimbul valutar utilizând cursul de schimb al Băncii valabil la data efectuării schimbului.

4.3. Depuneri / Retrageri de numerar

(1) Pe durata relațiilor de afaceri, Banca este irevocabil și necondiționat mandatată de către Client să accepte depuneri de numerar pentru Client și să crediteze contul de plăți al acestuia cu suma respectivă.

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

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

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

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

4.4. Executarea ordinelor de vânzare /cumpărare valute straine

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

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

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

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

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

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

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

(1) Banca va elibera Clientului file cec în conformitate cu prevederile legale/reglementări interne și dacă acesta nu se regăsește în baza de date a Centralei Incidentelor de Plăți (CIP) cu incidente majore la plată.

(2) Banca primește în vederea remiterii spre încasare sau acceptării și decontării, instrumente de debit în format nou și în format vechi (doar în limita excepțiilor stipulate de cadrul legal).

(3) Clientul este direct răspunzător de completarea corectă a instrumentului de debit și a documentelor aferente acestuia (borderou, document justificativ, etc).

(4) Pentru a nu se expune pierderii dreptului de regres, Clientul trebuie să prezinte instrumentele de debit spre încasare ținând cont de termenele și circuitele de decontare în vigoare.

(5) Pentru instrumentele de debit emise, Clientul trebuie să asigure disponibilul începând cu data emiterii în cazul cecurilor și începând cu data scadenței în cazul cambiiilor și biletelor la ordin.

(6) Banca poate, la cererea Clientului și la libera sa alegere, să crediteze conturile Clientului cu sume reprezentând valoarea parțială sau integrală a instrumentelor de debit prezentate ei pentru încasare, înainte de încasarea propriu-zisă, doar dacă între Banca și Client este semnat un contract de credit în acest sens care reglementează modul de lucru și condițiile de derulare.

(7) Clientul se obligă să restituie Băncii toate biletele la ordin, cambiile și cecurile barate la solicitarea acesteia. Clientul este singurul responsabil pentru utilizarea acestor instrumente de plată din momentul primirii notificării pentru restituirea acestora transmisă de Banca sau din momentul încetării relațiilor contractuale cu Banca.

(8) Clientul are obligația de a informa Banca, în scris, asupra furtului/distrugerii/pierderii/anulării instrumentelor de debit în aceeași zi sau în ziua bancară lucrătoare următoare.

(9) Neasigurarea fondurilor necesare pentru efectuarea platii va genera refuzul la plata conform legislației în vigoare, precum și raportarea incidentului de plată la Centrala Incidentelor de Plati (CIP).

(10) În absența altor instrucțiuni, Banca poate prezenta cambiiile, biletele la ordin ajunse la maturitate, depuse cu titlu de garantare/garanție, și poate să le protesteze în caz de neplată, și în acest scop poate emite instrucțiuni, în timp util, cu privire la valorile de încasat în străinătate.

(11) Clientul este de acord că Banca să transmită/transporte instrumente de plată prin poșta/curierat, exonerând Banca de orice fel de răspundere în caz de pierdere/furt/distrugere/falsificare pe timpul transportului acestora

(12) Banca poate decide, în mod unilateral, retragerea filelor de cecuri barate și/sau a cambiiilor, biletelor la ordin, în condițiile nerespectării prezentelor CGA, precum și a oricăror acorduri încheiate cu banca, sau în situația încălcării legislației în vigoare.

4.6. Tranzacții cu instrumente de plată (Carduri)

(1) Emiterea cardurilor MasterCard se face în strictă conformitate cu regulile și reglementările specifice organizației de carduri MasterCard Worldwide, respectiv a reglementărilor interne în vigoare aplicabile.

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

4.7. Depozite

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

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

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

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

4.8. Tranzacții la termen (forward)

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

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

4.9. Acordarea de credite

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

(2) Creditul se acordă în baza unui contract încheiat cu Clientul.

(3) La cererea Clientului, Banca poate emite Scrisori de Garanție (L/G), în conformitate cu legislația în vigoare și cu reglementările interne.

4.10. Operațiuni documentare

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

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

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

4.11. Servicii de colectare, livrare și depozitare

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

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

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

4.12. Expedierea de 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.

4.15 Inchiderea contului de plati

1) Banca are dreptul sa procedeze la inchiderea contului, din proprie initiativa, in baza unei notificari prealabile transmisa Clientului cu cel putin o luna 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 comisioanelor percepute de Banca. Sumele se restituie de catre Banca, Clientilor doar prin prezentare la sediul Bancii cu documente care sa ateste identitatea si calitatea de titular de cont la data incetarii relatiei/inchiderii contului si la solicitarea in scris a acestora. Daca in cursul preavizului s-au efectuat operatiuni pe cont, Banca are dreptul de a decide inchiderea contului sau mentinerea acestuia, cu respectarea reglementarilor in vigoare.

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

c) in situatia in care, dupa deschiderea unui cont, apar probleme legate de informatiile aferente identificarii clientului/imputernicului/imputernicilor/reprezentantului legal/ actionarilor 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)

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

(2) Orice modificari ale prezentului Contract vor fi aduse la cunostinta Clientului prin afisarea la sediile Bancii si/sau pe pagina de internet a Bancii la adresa www.credit-agricole.ro. si vor fi notificate in scris cu cel 30 de zile calendaristice inainte de data propusa pentru aplicarea acestora. In cazul in care pana la data aplicarii noilor modificari de Contract. Clientul nu notifica Bancii eacceptarea modificarilor propuse, se va considera ca acesta a acceptat noul Contract, astfel cum au fost modificate.

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

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

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

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 30 zile calendaristice inainte de data incetarii;

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

(4) In cazul in care 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.

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

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

(7) Prin rezilierea de catre Banca, cu efect imediat si deplin, fara a fi necesara o notificare prealabila sau alte formalitati si fara interventia instantei de judecata, in oricare din urmatoarele cazuri:

a) furnizarea de date/informatii false de catre Client;

b) incalcarea reglementarilor legale privind utilizarea oricarui produs;

c) incalcarea oricarei obligatii asumate prin prezentul Contract/;

d) efectuarea unor tranzactii fara acoperire in soldul Contului de plati;

e) orice neindeplinire a obligatiilor asumate de catre Client in baza altor contracte incheiate cu Banca;

f) refuzul de a aduce garantii suplimentare sau de a majora valoarea garantiilor existente;

g) daca exista suspiciuni ale Bancii ca tranzactiile efectuate/in curs /ordonate de Client au ca scop spalarea de bani si/sau finantarea actelor de terorism/frauda, sau care ar putea afecta Banca din punct de vedere legal, financiar si reputational.

h) in caz de neintelegeri intre administratori, intre asociati/actionari, cu privire la drepturile de reprezentare si persoanele autorizate sa reprezinte societatea in relatia cu Banca;

i) in situatia in care, in opinia Bancii, Clientul prezinta un risc reputational;

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

k) clientul a produs incidente de plati majore cu cecuri, bilete la ordin, cambii;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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 măsurile necesare pentru a asigura confidențialitatea și secretul operațiunilor bancare încredințate ei de către Client, în strictă conformitate cu practica internațională și cu legea română.

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

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

(b) în cazurile în care Banca justifică un interes legitim, cum ar fi apărarea împotriva unei pierderi iminente pentru Banca sau pentru Client;

(c) la solicitarea scrisă a autorităților sau instituțiilor, dacă prin lege specială aceste autorități sau instituții sunt îndreptățite, în scopul îndeplinirii atribuțiilor lor specifice, să solicite și/sau să primească astfel de informații, și sunt identificate clar informațiile care pot fi furnizate de către instituțiile de credit în acest scop;

(d) la solicitarea instanței, în scopul soluționării diferitelor cauze deduse judecătii;

(e) la solicitarea executorului judecătoresc, în scopul realizării executării silite, pentru existența conturilor debitorilor urmăriti;

(f) când transmiterea informațiilor este necesară în scopuri de raportare, evaluare și limitare a riscurilor operaționale ale Bancii;

(g) când informațiile sunt publice (ex. comisioane percepute de Banca pentru prestarea serviciilor/furnizarea produselor);

(4) Clientul consimte prin semnarea prezentului Contract, să renunțe să invoce orice restricție impusă Bancii de legislația în vigoare cu privire la secretul bancar, ca Banca să prezinte în cadrul relațiilor cu terții implicați în procese organizatorice și decizionale ale Bancii orice informații și date referitoare la Client sau la conturile sale, necesare acestor procese și care nu vor afecta în nici un fel Clientul sau afacerile sale. Prin terți implicați se înțeleg, dar nu se limitează, orice societăți române sau străine care fac parte din grupul de societăți din care face parte și Banca, consultantii de specialitate agreați de Banca, intermediarii pentru anumite afaceri, finanțatorii etc. Conform Legii 677/2001, Banca va intra în relații contractuale doar cu terți implicați care se obligă la rândul lor să păstreze confidențialitatea informațiilor astfel obținute.

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

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

(7) Clientul și Utilizatorii sunt obligați să pastreze confidențialitatea elementelor de identificare furnizate de către Banca și să ia toate măsurile de securitate necesare pentru diminuarea oricăror încercări de accesare neautorizate a i-conect.

9. PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL

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

(2) Banca este autorizată în mod explicit, irevocabil și necondiționat de către Client să prelucreze și să stocheze datele personale furnizate ale reprezentanților săi legali, inclusiv codul numeric personal, precum și ale persoanelor indicate de către Client (incluzând dar nelimitându-se la împuternicit/ delegat/ acționar/ acționari/beneficiar real/terte persoane), inclusiv codul numeric personal al acestora, potrivit art.5 din Legea nr. 677/2001, în scopul desfășurării activităților bancare, inclusiv marketing direct.

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

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

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

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

(7) Reprezentantul legal al Clientului a luat cunoștința de prevederile Legii nr. 677/2001 pentru protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și liberă 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 justitiei pentru apararea oricaror drepturi garantate de prezenta lege, care le-au fost incalcat.

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

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

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

10. FORTA MAJORA

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

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

11. LEGEA APLICABILA. JURISDICTIA

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

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

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

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

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

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

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

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

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; 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 se afaceri de desfasoara in limba romana si/sau in limba romana si limba engleza, dupa caz.

13. CESIUNE

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

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

14. SANCTIUNI INTERNATIONALE

Sanctiuni internationale - inseamna orice masuri restrictive cu caracter obligatoriu stabilite prin sanctiuni economice, financiare sau comerciale (inclusiv orice sanctuni 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, în 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 în 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 prezentelor Contract.
- (2) Clientul declara in scris si in mod expres ca a luat cunostinta de faptul ca datele negative se transmit catre sistemele de evidenta de tipul birourilor de credit sau catre Centrala Riscurilor de Credit.
- (3) Prezentul Contract constituie titlu executoriu.
- (4) Daca oricare din prevederile prezentului Contract sunt nule sau neexecutorii ca urmare a oricarui act normativ, hotarare judecatoreasca sau act administrativ, nulitatea sau caracterul neexecutoriu al oricarei prevederi nu va afecta valabilitatea si caracterul executoriu al celorlalte prevederi din prezentul Contract CGA, care vor ramane valabile si in vigoare.
- (5) Prezentul Contract se completeaza cu prevederile legislatiei interne in materie, cu reglementarile emise de Banca Nationala a Romaniei, Regulile si Uzantele Internationale, precum si cu propriile norme si proceduri de lucru ale Bancii.
- (6) Prezentul Contract au fost puse la dispozitia Clientului in limba romana si/sau in limba engleza, dupa caz. In caz de neconcordanza intre cele doua variante, va prevala varianta in limba romana.
- (7) Nicio intarziere a exercitarii de catre Banca a drepturilor sale prevazute in prezentului Contract nu va fi interpretata ca o renuntare a Bancii la exercitarea respectivului drept, iar o exercitarea singulara sau partiala a unui drept nu presupune neexercitarea ulterioara a altui drept.
- (8) Prezentul Contract reprezinta vointa partilor si inlatura orice intelegere verbala dintre acestia anterioara sau ulterioara incheierii acestuia.
- (9) Clientul este de acord ca raportul contractual cu Banca este reglementat de prevederile prezentelor Conditii Generale de Afaceri ale Credit Agricole Bank Romania S.A.; Contracte – produse si servicii bancare; Dispozitii comune; Cererea de intrare in relatii de afaceri cu Banca, Cerere de achizitionare produse si servicii bancare; Tarife si Comisioane care, impreuna, formeaza prezentul „Contract de achizitionare produse si servicii bancare persoane juridice”.

16. 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. BUSINESS PREMIUM ACCOUNT

1.1. "Business Premium Account" (in continuare BPA) este un produs de cash management, pentru care Clientul primeste o dobânda pentru disponibilitatile din contul de plati.

(1) In vederea activarii facilitatii BPA este obligatoriu pentru Client sa aiba sau sa deschida cel putin un cont de plati in RON la Credit Agricole Bank Romania S.A.

1.2. Soldul minim si transele valorice vor fi comunicate prin afisare la sediul Bancii/ unitatilor teritoriale si prin orice alte mijloace de comunicare convenite cu clientul.

1.3. Rata dobânzii

(1) Rata dobânzii aferenta conturilor cu facilitatea BPA este variabila si se stabileste in functie de indicii de piata (ROBID/ EURIBOR) de catre Banca, revizuibili in functie de indicele de referinta din componenta acesteia, respectiv ROBID/ EURIBOR, bonificata corespunzator pe transe valorice, luând in considerare rata dobânzii aferenta intervalului in care se incadreaza sumele componente ale soldului. Dobânda virata in conturile Clientului având activa facilitatea BPA este reprezentata de suma dobânzilor calculate pentru fiecare transa valorica in parte.

(2) Dobânda se calculeaza zilnic pe fiecare transa valorice, folosind o baza de calcul de 365 de zile si va fi platita in contul respectiv in data de 15 ale fiecărei luni, dupa urmatoarea formula:

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

(3) In cazul inchiderii facilitatii de BPA, dobânda datorata si calculata de Banca de la ultima lichidare de dobânda (15 ale lunii) pâna la data inchiderii se va vira in contul de plati. Totodata, comisioanele si sumele restante datorate de catre Client Bancii vor fi percepute automat din contul de plati.

1.4. Durata contractului:

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

1.5. Incetarea contractului

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:

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

2. CARDUL DE DEBIT MASTERCARD BUSINESS STANDARD

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.

(3) Obtinerea de catre Detinator a dreptului de utilizarea a cardului international de debit MasterCard Business Standard se face prin completarea formularului Cerere de achizitionare produse si servicii bancare persoane juridice (parte 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 prezentelor CGA. 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 (comercianti) . Aceasta perioada poate depasi termenul de 30 de zile pentru anumite tipuri de comercianti (hoteluri, agentii de inchiriat masini, etc.).

(11) Banca este indreptatita sa debiteze automat Contul 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 Acceptant 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 prezentelor CGA si a formularului de eliberare card, Banca va preda Detinatorului Cardul si codul PIN aferent, in plic sigilat. La primirea plicului sigilat, Detinatorul/Utilizatorul autorizat va memora Codul PIN si va distruge plicul avand optiunea 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 anunța imediat Banca. În eventualitatea în care Codul PIN nu a fost corect reținut, Detinatorul/Utilizatorul autorizat va anunța Banca în scopul reemiterii Codului PIN.

(20) Banca poate elibera un nou Card Detinatorului/Utilizatorului autorizat, în condițiile menționate în prezentele CGA, toate costurile aferente eliberării acestuia fiind suportate de către Detinator.

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

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

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

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

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

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

(24) Tranzacțiile efectuate vor apărea pe extrasul conturilor de plăți din care s-au făcut autorizarile, indiferent de prioritatea conturilor.

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

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

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

2.2. Funcționarea contului de plăți la care este atasat cardul

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

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

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

2.3. Drepturile și obligațiile partilor

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

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

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

(3) Sa semneze cardul la primire;

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

(5) Sa alimenteze contul de plăți la care este atasat Cardul cu sumele aferente operațiilor efectuate cu cardul cât și cu sumele datorate Bancii, cum ar fi dar fără a se limita la comisioanele de administrare cont/card.

(6) Sa înroleze cardul în sistemul 3D Secure pentru efectuarea plăților internet securizate, conform instrucțiunilor primite de la Banca. Neînrolarea cardului în 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 i Acceptantului retragerea consimtamantului acordat pentru efectuarea de tranzactii, in situatia in care doreste eliminarea acestor tranzactii pentru respectivul Acceptant. Banca nu raspunde fata de Detinator/Utilizator autorizat/Profesionist in ceea ce priveste raportul juridic dintre acestia;

(15) 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 efectuării unor astfel de actiuni/operatiuni.

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

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

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

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

(23) Detinatorul va despagubi Banca pentru orice daune, pierderi sau cheltuieli suportate de catre Banca care au rezultat din incalcare a 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 fiecărei zile* numarul exact de zile* rata dobanzii %)/ 360. Penalitatile de intarziere se debiteaza din contul Detinatorului lunar, in ultima zi lucratoare a lunii.

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

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

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

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

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

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

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

c) informatiile furnizate de Detinator sunt incorecte sau incomplete;

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

e) din motive de securitate a instrumentului de plata;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.3.3. Durata contractului

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

(2) Clauzele aferente prezentului contract isi prelungesc automat valabilitatea, odata cu reinnoirea automata a cardului, daca Detinatorul nu instiinteaza Banca in scris cu 30 de zile inainte de expirarea valabilitatii cardului

despre renunțarea la Card. Banca poate renunța la termenul anterior menționat, în situația în care Detinatorul se prezintă la sediile Bancii să ridice noul card și să-l predea pe cel vechi.

2.4. Incetarea contractului

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

- a) efectuarea a unor tranzacții fără acoperire în soldul Contului de plăți la care este atașat cardul;
- b) încercarea de modificare a datelor înscrise/mentionate pe Card;
- c) încălcarea reglementărilor legale privind utilizarea Cardului/Cardurilor;

(2) Prin ajungere la termen, dacă Detinatorul nu dorește să reînnoiască Contractul, comunicând Bancii cu cel puțin 30 de zile calendaristice înainte de data de expirare înscrisă pe fața cardului;

(3) În situația încetării Contractului, Detinatorul are obligația restituirii tuturor cardurilor emise pe contul respectiv, la momentul depunerii la Banca a cererii de închidere a Contului de plăți la care este atașat cardul.

(4) Detinatorul este obligat să plătească orice datorii legate de Card, la momentul la care devin scadente și totodată să furnizeze Bancii garanții pentru plățile efectuate până la data încetării, dar care vor fi debitate mai târziu.

(5) Incetarea valabilității prezentului contract devine efectivă numai după îndeplinirea tuturor obligațiilor de plată ale Detinatorului către Banca și după restituirea tuturor cardurilor emise pe contul respectiv.

3. PACHETUL PREMIUM

3.1. Obiectul contractului:

(1) Obiectul îl constituie acordarea pachetului PREMIUM clienților IMM, ce implică:

- a) deschiderea unui cont de plăți în RON;
- b) emiterea de către Banca a cardului internațional de debit MasterCard Business;
- c) acordarea facilității de alerte SMS aferent contului atașat cardului,
- d) acordarea accesului la i-conect/m-conect pentru efectuarea operațiunilor bancare;
- e) atașarea facilității de economisire BPA contului de plăți;
- f) acordarea facilității de multicurrency și deschiderea unui cont în valută EUR sau USD (la alegere).

Pachetul Premium se acordă în baza Cererii de achiziționare produse și servicii bancare, în condițiile stabilite prin prezentul contract la secțiunile specifice, pentru fiecare produs în parte.

3.2. Durata contractului:

(1) Pachetul Premium IMM este acordat de banca pe durată nedeterminată.

3.3. Incetarea Contractului:

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

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

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

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

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

4. INTERNET BANKING (i-conect) MOBILE BANKING (m-conect)

4.1. Obiectul Contractului

Banca acordă Clientului posibilitatea utilizării i-conect/m-conect, 24 de ore pe zi, 7 zile pe săptămână, în baza unei solicitări scrise a Clientului, în vederea efectuării anumitor operațiuni bancare cu respectarea termenilor și condițiilor prevăzute în prezentul contract.

4.2. Instalarea programelor informatice

(1) În vederea conectării la i-conect/m-conect, Clientul va utiliza dispozitivele de securitate puse la dispoziție de către Banca (ex. Token) primit pe baza de proces verbal de predare-primire, anexa la prezentul contract. În scopul de a se conecta la m-conect, Clientul va instala / accesa pentru prima dată aplicația pe dispozitivul de pe care vrea să-l folosească. După introducerea numelui de utilizator și parola în aplicația m-conect, acest lucru nu va fi accesibil de pe alt dispozitiv. În cazul în care clientul va pierde telefonul mobil sau dorește să schimbe dispozitivul el trebuie să facă o cerere la bancă.

(2) Clientul va putea beneficia, la solicitarea sa, de asistență tehnică prin telefon din partea Bancii, în vederea realizării conectării la i-conect/m-conect.

Pentru i-conect accesarea serviciului se va putea face pe baza user-ului și parolei transmise Clientului de către Banca, la momentul înmânării dispozitivului de securitate.

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

(3) La solicitarea Clientului, Banca îi va pune la dispoziție instrucțiuni de bază privind modul de accesare și de utilizare a Serviciului.

(4) Clientul va putea raporta Bancii exclusiv problemele tehnice legate de funcționarea serviciului i-conect prin telefon și în scris – prin intermediul i-conect/m-conect, prin adresa depusă personal, sau prin e-mail. Clientul ia cunoștință și este de acord că problemele legate de efectuarea operațiunilor (ex: corectarea erorilor, reclamații legate de (ne)executarea Instrucțiunilor sale). urmând ca acestea să fie soluționate conform prezentelor CGA sau condițiilor de efectuare a operațiunilor respective.

(5) Clientul poate contacta Banca pentru problemele tehnice urgente în legătură cu funcționarea i-conect/m-conect apelând unul dintre numerele de telefon: 021/30 40 300; 021/ 312 80 32 sau prin e-mail, la adresa conect@credit-agricole.ro. Banca va depune toate diligentele în vederea soluționării problemelor reclamate de către Client în legătură cu conexiunea/funcționarea serviciului în termen de 6 ore din momentul primirii sesizării de la Client, dar în cadrul programului de lucru cu publicul al Bancii.

(6) Banca nu este responsabilă de prejudiciul cauzat de întreruperea serviciului i-conect/m-conect:

a) în cazul în care Clientul nu se adresează acesteia pentru a o informa privind imposibilitatea efectuării operațiunilor;

b) în cazul în care întreruperea serviciului i-conect/m-conect este temporară și necesară pentru funcționarea ulterioară a acestuia în condiții optime;

c) în cazul în care întreruperea este provocată din motive care nu îi sunt imputabile Bancii (ex. – până de curent, alte acțiuni/defecțiuni ale terților etc.).

În toate aceste cazuri, întreruperea accesului la i-conect/m-conect nu exonerează Clientul de plată serviciului.

d) În cazul în care întreruperea accesului la i-conect/m-conect este cauzată de culpa Bancii, iar reconectarea nu este efectuată în termenul prevăzut anterior, Clientul este îndreptățit să solicite în mod corespunzător reducerea plății serviciului, proporțional cu perioada pentru care serviciul i-conect/m-conect nu este asigurat.

(7) Clientul este responsabil de gestionarea și transmiterea Elementelor de Acces către Utilizatorii Autorizați potrivit prezentelor CGA și instruirea acestora în vederea accesării i-conect/m-conect.

(8) Toate actualizările i-conect/m-conect (up-date și up-grade) vor fi gratuite și vor fi puse la dispoziția Clientului fără a fi necesară încheierea unui act adițional. În cazul în care Clientul va aprecia că noile funcționalități contravin intereselor sale, acesta va putea notifica Banca, în scopul:

a) păstrării funcționalităților anterioare sau, dacă nu este posibil,

b) încetării prezentului contract.

4.3. Drepturile de proprietate intelectuală asupra programelor și protecția acestora

(1) Banca este titularul exclusiv al drepturilor de proprietate intelectuală asupra programelor informatice care asigură furnizarea i-conect/m-conect.

(2) Clientul se obligă să nu aducă atingere în nici un mod drepturilor de proprietate intelectuală menționate mai sus și să nu aducă modificări programelor informatice puse la dispoziție de către Banca, să nu copieze design-ul paginilor web, să nu folosească structura și design-ul acestora altfel decât în cadrul și în condițiile prezentului contract, în scopul utilizării i-conect/m-conect. Toate modificările programelor vor fi făcute exclusiv de către personalul autorizat de către Banca.

4.4. Utilizarea i-conect/m-conect și executarea instrucțiunilor clientului

(1) Oferirea serviciului de Internet Banking i-conect/ mobile banking m-conect nu obligă Banca la furnizarea către Client a componentelor de hardware sau software, cu excepția acelor prevăzute expres în prezentelor CGA.

(2) Serviciul i-conect/m-conect va permite efectuarea următoarelor operațiuni asupra conturilor Clientului deschise la Banca:

a) vizualizarea extraselor conturilor de plăți, a încasărilor și a plăților, precum și 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 precum si vizualizarea de date legate de acestea;
- f) vizualizarea tuturor tranzactiilor efectuate intre doua date, precum si a istoricului acestora cu conditia ca istoricul acestora sa nu fie arhivat;
- g) vizualizarea cardurilor atasate la conturile disponibile in i-conect;
- h) blocarea cardului in caz de pierdere/furt;
- i) posibilitatea activarii/dezactivarii cardului pentru tranzactii pe internet;
- j) trimiterea de notificari prin e-mail privind statusul operatiunilor efectuate, precum si posibilitatea notificarii beneficiarului pentru operatiunile efectuate;
- k) realizarea de plati recurente (plati in lei/valuta).

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

LISTA FUNCTIONALITATI	i-conect	m-conect
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 intre conturile proprii	✗	✓
Ordine de plata in lei	✓	✓
Fisier plati	✓	✗
Beneficiari (creare)	✓	✗
Sabloane	✓	✗
Utilitati	✓	✓
Operatiuni in valuta	✓	✓
Fisier plati	✓	✗
Beneficiari (creare)	✓	✗
Sabloane	✓	✗
Constituie depozite	✓	✓
Lichidare depozite	✓	✓
Semnare operatiuni	✓	✓
Stadiu negocieri	✓	✗
Mesaje e-mail	✓	✓
Rapoarte/extrase/tranzactii	✓	✗
Date personale	✓	✗

Schimbare parola	✓	✗
Plati recurente	✓	✗
Tarife si comisioane	✓	✗
Geocalizare ATM-uri	✗	✓
Contact	✓	✓
Meniu romana/engleza/franceza	✓	✓

Nota:

Functionalitate activa

✓

Functionalitate inactiva

✗

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

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

b) rambursarea imprumuturilor catre asociat/ actionar fara acordul bancii, in cazul in care clientul are credite acordate de catre Credit Agricole Bank Romania S.A.

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

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

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

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

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

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

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

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

(12) Cursul de schimb valutar la care se efectueaza ordinele de schimb valutar este accesibil direct pe pagina de internet, oficiala a Bancii. Cursul de schimb valutar este actualizat permanent in functie de oferta de cumparare si vanzare de valuta a Bancii. Daca un ordin de schimb valutar este initiat de catre Client dupa ora limita aferenta, acesta va fi efectuat la rata de schimb afisata de sistem la momentul efectuarii tranzactiei, urmand a fi procesat in ziua lucratoare imediat urmatoare.

(13) Depozitele care se pot constitui prin intermediul i-conect sunt exclusiv tipurile de depozite afisate prin intermediul i-conect, orice alte tipuri de depozite putand fi constituite sau denuntate de catre Client exclusiv la ghiseele Bancii. Depozitele se pot constitui doar in zilele lucratoare, in intervalul orar stabilit conform prezentului contract.

(14) Se pot initia operatiuni de constituire/denuntare depozite si in afara orelor de program (inclusiv in zilele nelucratoare), urmand ca acestea sa fie procesate de Banca in ziua lucratoare imediat urmatoare. Pentru depozitele constituite in afara orelor de program, se va aplica rata de dobanda practicata de banca la data constituirii. Conditiiile specifice de constituire/denuntare a depozitelor (termen, dobanzi, drepturi si obligatii ale partilor) vor fi puse la dispozitia Clientului in cadrul i-conect. Clientul declara ca, prin constituirea/denuntarea unui depozit prin intermediul i-conect, a luat cunostinta si este de acord cu aplicarea conditiilor depozitului respectiv, care au o deplina valoare contractuala.

(15) Toate tranzactiile ordonate de catre Client prin intermediul i-conect se fac numai pana in ora limita pentru aceste tranzactii publicata pe site-ul Bancii si in aplicatia i-conect. Operatiunile ordonate dupa orele limita de acceptare vor putea fi semnate de catre client urmand a fi procesate de Banca in urmatoarea zi lucratoare bancara.

(16) Limitele zilnice de suma pentru Utilizator sunt stabilite de catre Clientul persoana juridica la contractarea serviciului.

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

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

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

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

(21) 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.

(22) 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 plată nu a fost confirmată beneficiarului. În aceste condiții, Banca își rezervă dreptul de a percepe un comision de revocare/modificare, conform tarifelor și comisioanelor aplicate clienților (disponibile și pe site-ul Bancii).

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

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

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

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

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

(28) Clientul este considerat pe deplin 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.

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

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

(31) 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.

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

4.5. Drepturile și obligațiile clientului

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.6. Drepturile si obligatiile Bancii

(1) Banca are obligatia: (i) sa respecte prevederile Legii nr.677/2001 privind protectia datelor cu caracter personal si sa aplice masurile tehnice si organizatorice adecvate pentru protejarea datelor cu caracter personal ale Clientului/ Utilizatorului impotriva distrugerii accidentale sau ilegale, pierderii, modificarii, dezvaluirii sau accesului neautorizat, in special daca prelucrarea respectiva comporta transmisii de date in cadrul unei retele, precum si impotriva oricarei alte forme de prelucrare ilegala; (ii) sa pastreze confidentialitatea asupra tuturor datelor si informatiilor privind Clientul/ Utilizatorul (inclusiv, dar fara a se limita la, nume, numele de conectare, codul utilizatorului), conturile sale si tranzactiile efectuate de acesta in baza prezentului Contract, in conditiile legii; (iii) sa execute tranzactiile instructate, pe baza datelor transmise prin i-conect, in conformitate cu dispozitiile prezentului Contract; (iv) sa informeze Clientul cu privire la orice modificare survenita in procedurile de derulare a i-conect, prin afisarea acestora pe pagina de web oficiala internet a Bancii; (v) sa comunice Clientului, prin orice mijloace de comunicare, ori de cate ori operatiunea dispusa de catre Client nu poate fi efectuata indiferent de motiv, cu exceptia anularii de catre Banca a depozitelor la termen create prin i-conect, care nu respecta suma limita minima comunicata de catre Banca.

4.7. Raspunderea partilor

(1) Clientul este raspunzator pentru:

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

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

- (c) accesarea si utilizarea i-conect de catre terti neautorizati, cu exceptia cazurilor care nu ii sunt imputabile (ex. intentie sau culpa grava a Bancii);
- (d) greselile proprii de utilizare a i-conect;
- (e) pierderile indirecte rezultand din utilizarea i-conect (ex. plata de penalitati catre terti, profilul nerealizat etc).
- (2) Clientul/Utilizatorul suporta pierderi de cel mult 150 euro (sau echivalentul in lei calculat la cursul BNR valabil in data efectuarii tranzactiei), legate de orice operatiuni de plata neautorizate care rezulta din utilizarea mijloacelor de identificare si securitate personalizate pierdute/ furate/ utilizate fara drept si care au fost efectuate pana in momentul notificarii pierderii/ furtului/ folosirii fara drept a lor.
- (3) Clientul/Utilizatorul suporta pierderi de cel mult 50 euro (sau echivalentul in lei calculat la cursul BNR valabil in data efectuarii tranzactiei), legate de orice operatiuni de plata neautorizate, in cazul in care nu a actionat fraudulos si nu a incalcat cu intentie obligatiile ce ii revin cu privire la utilizarea serviciului.
- (4) Clientul/Utilizatorul suporta toate pierderile legate de orice operatiuni de plata neautorizate daca aceste pierderi rezulta in urma fraudei sau a nerespectarii intentionate sau din neglijenta grava a uneia sau a mai multor obligatii ce ii revin cu privire la utilizarea serviciului.
- (5) Clientul/ Utilizatorul va fi responsabil pentru: **(i)** realitatea si corectitudinea datelor si informatiilor transmise Bancii la incheierea si in executarea prezentului Contract, **(ii)** accesarea si pastrarea in conditii de securitate a informatiilor primite, a codurilor si parolelor de acces, in conditii de securitate, sau dezvaluirea neautorizata a acestora catre terti, asumandu-si in intregime consecintele ce pot decurge din nerespectarea acestei obligatii; **(iii)** transmiterea datelor de identificare catre persoane neautorizate, precum si pentru consecintele de orice natura decurgand dintr-o astfel de imprejurare.
- (6) Banca este raspunzatoare pentru:
 - (a) asigurarea functionarii serviciului i-conect;
 - (b) efectuarea operatiunilor conform Instructiunilor Clientului;
 - (c) asigurarea securitatii i-conect si a confidentialitatii tranzactiilor.
- (7) Banca nu este responsabila in ceea ce priveste securitatea echipamentului necesar Clientului pentru utilizarea serviciului i-conect. Banca nu ofera sprijin pentru sistemele de hardware/software ale Clientului.
- (8) Banca nu va fi responsabila decat in limita si cazurile prevazute de dispozitiile legale aplicabile in materie si de prevederile prezentului Contract.
- (9) Banca nu va fi responsabila daca Clientul: **(i)** nu poate accesa serviciul contractat din cauze neimputabile Bancii, cum ar fi: intreruperea sau functionarea incorecta a oricaror mijloace de comunicatie, sau defectiuni ale sistemelor de procesare sau transmitere de date; **(ii)** instructiunile de plata receptionate de catre prestatorul de servicii al beneficiarul platii/ Client sunt incomplete sau incorecte din orice motiv neimputabil Bancii, inclusiv din cauza intreruperii sau functionarii incorecte a oricaror mijloace de comunicatie; **(iii)** pentru eventualele deficiente si/sau erori ce ar putea sa apara in procesul de transmitere prin posta mijloacele convenite a extraselor de cont.

4.8. Durata contractului

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

4.9. 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;
- (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 indreptata, fara efectuarea altor formalitati, sa suspende accesul Clientului (si implicit al Utilizatorilor Autorizati) la i-conect pana la recuperarea oricaror sume care ii sunt datorate, sau sa rezilieze prezentul contract, conform prezentelor CGA. In aceste cazuri, Banca va avea dreptul, dar nu si obligatia, de a retine sumele datorate (inclusiv contravaloarea dispozitivului Token), din oricare alte conturi de plati si/sau de depozit (chiar neajuns la termen) deschise pe numele Clientului la Banca.

5. ALERTE PRIN SMS PENTRU TRANZACȚIILE EFECTUATE CU CARDUL

5.1. Obiectul contractului:

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

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

(2) SMS-urile vor fi expediate către numărul de telefon mobil menționat în Cererea de achiziționare produse și servicii bancare, ori de câte ori Clientul a efectuat o tranzacție cu cardul în valoare de peste 150 RON.

(3) SMS-ul va fi primit imediat după efectuarea tranzacțiilor, cu excepția celor efectuate de la un Terminal ce nu trimite tranzacțiile în timp real pentru autorizare.

(4) Detinatorul/ Utilizatorul autorizat va fi informat prin SMS despre următoarele detalii ale tranzacției: suma, valuta, locația terminalului și numărul cardului.

(5) Banca nu va fi ținută răspunzătoare pentru imposibilitatea trimiterii/ recepționării SMS-ului din motive ce țin de terțe parti sau din cauza declarării unui număr de telefon greșit.

5.2. Durata contractului:

Serviciul SMS Conect este acordat de banca pe durată nedeterminată.

5.3. Incetarea contractului:

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

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

b) odată cu închiderea cardului de debit.

6 TRANSMITEREA DE INFORMATII PRIN UTILIZAREA FAXULUI

6.1. Obiectul contractului

(1) Transmiterea prin fax în mod excepțional a instrucțiunilor Clientului către Banca în vederea efectuării de operațiuni bancare și de la Banca la Client a informațiilor referitoare la activitatea bancară a Clientului.

(2) Operațiunile astfel efectuate de către Banca vor fi considerate a fi efectuate în numele Clientului la data primirii și înregistrării instrucțiunilor acestuia de către Ofiterul de cont, Banca putând executa instrucțiunea dată de Client prin intermediul faxului cel târziu în următoarea zi bancară lucrătoare.

6.2. Drepturile și obligațiile partilor

6.2.1. Drepturile și obligațiile clientului

(1) Să comunice Bancii în scris numărul sau de fax utilizat în cadrul acestui serviciu. Orice modificare a numărului de fax va fi notificată în scris Bancii de către Client, în condițiile prezentelor CGA.

(2) Să transmită numai instrucțiunile purtând semnăturile autorizate indicate în Cererea de inițiere relații de afaceri cu banca și cu respectarea strictă a condițiilor de validitate a semnăturilor autorizate.

(3) Să semneze fiecare pagină după cum este prevăzut la alineatul a);

(4) Să transmită Bancii, în termen de 24 ore de la transmiterea instrucțiunilor prin fax, originalul acestora prin curier sau prin poșta;

(5) Clientul își asumă răspunderea în următoarele situații:

a) instrucțiunile sau informațiile transmise sunt ilizibile;

b) semnăturile de pe instrucțiunile transmise prin fax nu corespund celor existente pe Cererea de inițiere relații de afaceri cu banca sau semnăturile sunt ilizibile;

c) informațiile transmise nu sunt reale;

d) transmiterea de instrucțiuni prin fax conține erori sau operațiuni incorecte datorită modului de redactare sau mijloacelor de transmitere;

e) au fost transmise instrucțiuni greșite sau incomplete;

f) transmiterea din eroare de către Client a instrucțiunilor;

g) orice neglijență a Clientului, a terțelor parti sau a bancilor corespondente.

(6) Clientul confirmă că înțelege și acceptă să-și asume în totalitate riscul și responsabilitatea pentru orice pierderi financiare, pagube și răspunderea juridică ce pot rezulta din necunoașterea situației contului, ca o consecință a serviciului de transmitere de informații prin utilizarea faxului.

(7) Clientul nu va implica Banca și o va proteja împotriva tuturor cererilor din partea terților pentru compensații financiare, pagube și răspundere juridică cu privire la serviciul de transmitere a instrucțiunilor prin fax.

6.2.2. Drepturile și obligațiile Bancii

(1) Banca aduce la îndeplinire instrucțiunile transmise de Client și execută operațiunile solicitate de acesta potrivit instrucțiunilor în condițiile în care acestea sunt recepționate de Banca în mod clar și sunt semnate corespunzător;

- (2) Banca are dreptul să refuze efectuarea oricărei tranzacții în măsura în care instrucțiunile transmise de Client nu sunt suficiente, clare sau semnate corespunzător;
- (3) Banca îl notifică pe Client în situația în care o operațiune nu poate fi executată ca rezultat al neconcordanței semnăturilor sau al recepționării unor instrucțiuni insuficiente, neclare sau semnate necorespunzător;
- (4) Banca nu are obligația de a contacta Clientul pentru a-l informa, despre evenimentele ce afectează contul, situația contului, sau motivele pentru care operațiunea dispusă prin fax nu poate fi efectuată ca urmare a încălcării unei norme legale aplicabile.
- (5) Banca nu este răspunzătoare și nu preia consecințele sau riscurile ce ar putea interveni în cazul în care mesajul fax este produsul unui fals sau oricărei manopere frauduloase.