

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

**Aprobat prin Decizia Comitetului Executiv nr. 01,  
conform Extras din 11.01.2019**

**In vigoare din: 21.01.2019**

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 21.01.2019 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><b>Client (Titulat/ Denumire)</b></p> <p>Denumire Societate Nume/Prenume* Semnatura** _____</p> <p>Nume/Prenume* Semnatura** _____</p> <p>(L.S.)</p>	<p><b>Credit Agricole Bank Romania S.A.Bucuresti</b> 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 21.01.2019 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><b>Client (Titulat/ Denumire)</b></p> <p>Denumire Societate Nume/Prenume* Semnatura** _____</p> <p>Nume/Prenume* Semnatura** _____</p> <p>(L.S.)</p>	<p><b>Credit Agricole Bank Romania S.A.Bucuresti</b> 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 neconcordanta intre prevederile exprese din orice contract sau document semnat de catre Client si Banca si prevederile CGA, vor prevala prevederile exprese din contractele si documentele specifice, cu caracter derogator.**

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

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

#### 2. DEFINITII

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

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

**Beneficiar real:** orice persoana (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 (aceloras) persoane fizice este un indiciu al exercitarii indirecte a dreptului de proprietate.

- (ii) în cazul în care, după epuizarea tuturor mijloacelor posibile și cu condiția să nu existe motive de suspiciune, nu se identifică nicio persoană în conformitate cu punctul (i) sau în cazul în care există orice îndoielă că persoana identificată (persoanele identificate) este (sunt) beneficiarul real (beneficiarii reali), persoana fizică (persoanele fizice) care ocupă o funcție (funcții) de conducere de rang superior, entitățile obligate țin evidența măsurilor luate în vederea identificării beneficiarilor reali în conformitate cu punctul (i) și cu prezentul punct;

(b) în cazul fiduciilor:

- (i) constitutorul;
- (ii) fiduciarul (fiduciarul);
- (iii) protectorul, dacă există;
- (iv) beneficiarii sau, în cazul în care persoanele care beneficiază de construcția juridică sau entitatea juridică nu au fost încă identificate, categoria de persoane în al căror interes principal se constituie sau funcționează construcția juridică sau entitatea juridică;
- (v) oricare altă persoană fizică ce exercită controlul în ultima instanță asupra fiduciei prin exercitarea directă sau indirectă a dreptului de proprietate sau prin alte mijloace;

(c) în cazul entităților juridice precum fundațiile și al construcțiilor juridice similare fiduciilor, persoana fizică (persoanele fizice) care ocupă poziții echivalente sau similare celor menționate la litera (b);

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

**Client:** persoana juridică, organizată conform legii, inclusiv succesorii în drepturi ai acesteia, care intră în relație de afaceri cu Banca, prin achiziționarea de produse și servicii bancare.

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

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

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

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

**Cont de plăți** - contul curent deschis în evidențele Bancii, pe numele Clientului și utilizat pentru executarea operațiunilor de plată.

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

**Data valutei:**

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

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

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

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

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

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

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

**Imputernicit:** Orice persoană fizică numită de Client să acționeze pentru și în 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 platitor 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 curtilor supreme, ai curtilor constitutionale sau ai altor instante judecatoresti de nivel inalt ale caror hotarari nu fac obiectul altor cai de atac decat in circumstante exceptionale;
- (e) membri ai curtilor 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 fiecarei tranzactii efectuate de catre Detinator / Utilizatorul autorizat din Contul de card (informatii privind beneficiarul platii, valoarea operatiunii de plata, moneda, dobanda, curs de schimb, data valutei debitarii Contului)

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

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

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

- **ATM:** automatul bancar folosit pentru obtinerea de numerar precum si pentru transfer de fonduri, plati facturi, depunerea de numerar si informatii privind soldul conturilor efectuate prin intermediul cardului.
- **POS:** reprezinta terminalul electronic care permite autorizarea si procesarea unei tranzactii electronice 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](http://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. Beneficiarul se creeaza exclusiv in aplicatia intrenet 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.

**Consimtamentul 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 achitionare produse si servicii bancare,, parte integranta din prezentul contract. Clientul va deveni utilizator al i-conect/m-conect dupa aprobarea Bancii.

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

**Dispozitive compatibile:** telefoanele mobile compatibile cu sistemele de operare Android, 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](http://www.credit-agricole.ro), sectiunea Internet Banking/Mobile Banking.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Zi lucratoare bancara** - 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 aloca fiecarui cont un cod unic de identificare (numar de cont si/sau cod IBAN). Banca va putea modifica numarul de cont/codul IBAN daca administrarea aplicatiilor informatice ale Bancii sau prevederile legale impun acest lucru, informand Clientul cu un termen de minim 2 luni inainte de modificare.

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



### **3. 2. Identificarea Clientului**

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

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

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

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

(8) Revocarea sau înlocuirea Imputerniciților 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/imputerniciților/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 cap/ 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 semnata 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 unitatea 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 inregistrare sau de calcul, pentru omisiuni sau dubla inregistrare, in termen de o luna de la data primirii extrasului de cont sau de la data inchiderii contului prin scrisoare recomandata, cu confirmare de primire.

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

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

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

(2) Dobanda datorata de Banca Clientului, pentru 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 fiecărei 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 efectuării conversiei in vederea debitării contului.

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

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

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

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

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

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

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

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

(4) Banca nu 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 împuternicitii 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 si cu respectarea orelor limita pentru fiecare tip de instructiune, asa cum sunt aduse la cunostinta Clientului de catre Banca.

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

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

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

(a) identificarea ca ordin de plata;

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

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

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

(e) suma si valuta tranzactiei;

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

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

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

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

instrucțiunea primită în următoarele zile lucrătoare.

(11) Termenul limită de primire (cut-off time) a documentelor în baza cărora va efectua tranzacțiile ordonate de Client va fi făcut public prin afișarea lui la ghișeele și pe site-ul băncii.

(12) În cadrul relațiilor de afaceri, clientul acceptă ca Banca este îndreptățită să efectueze transferurile ordonate de Client prin rețeaua sa de bănci corespondente și/sau case/sisteme de compensare, în funcție de politica Băncii și reglementările în vigoare, Banca nefiind responsabilă pentru acțiuni sau omisiuni ale corespondenților săi.

(13) Banca este exonerată de răspundere în situația întârzierii primirii avizelor de creditare de la băncile partenere cauzate de sărbătorile legale, de circuitul bancar extern sau de orice alte cauze neimputabile Băncii.

(14) La plățile în valută, Clientul poate alege modul de comisionare folosit în tranzacția respectivă (SHA - împartit/OUR - ordonator/ BEN- beneficiar).

(15) Clientul a luat cunoștința și a agreeat faptul că, fără nici o notificare prealabilă a sa, Banca este îndreptățită să schimbe modul de suportare al comisioanelor în SHA și să execute în consecință instrucțiunile de plată, dacă:

(a) moneda plății este moneda unui stat membru al Spațiului Economic European;

(b) contul beneficiarului plății, indicat de Clientul platitor în ordinul de plată, aparține unei bănci/ sucursale/ instituție localizată într-un stat membru din Spațiul Economic European/ Uniunea Europeană;

(c) Clientul nu a ales ca mod de suportare al comisioanelor SHA sau nu a specificat în nici un fel modul de suportare al comisioanelor.

(16) Plățile ordonate de Client sunt efectuate în moneda de schimb convenită de comun acord între părți.

(17) Data valutei la care se face debitarea contului Clientului nu va fi anterioară momentului în care suma care face obiectul operațiunii de plată este debitată din cont.

(18) Incasările/plățile se efectuează în conformitate cu instrucțiunile primite în mesajul SWIFT/formularul de plată. Valuta creditării/debitării contului clientului va fi implicat în valuta stipulată în formularul de plată.

(19) În cazul în care Clientul furnizează informații suplimentare în ordinul de plată, Banca răspunde numai pentru executarea operațiunilor de plată, în conformitate cu codul unic de identificare furnizat de Client. Instrucțiunile speciale care apar pe ordinul de transfer cu privire la modul de utilizare a banilor privesc numai beneficiarul transferului și nu sunt adresate Băncii.

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

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

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

(23) Banca va executa încasările pe baza concordantei dintre denumirea beneficiarului și codul IBAN al acestuia.

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

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

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

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

b) dacă beneficiarul refuză încasarea;

c) lipsa informațiilor necesare pentru procesarea operațiunii.

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

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

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

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

(31) Banca 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 încheierea 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 rezerva” (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 adevaratului 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 oricărui 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 sau prin retrageri de numerar, în condițiile legii. Pentru retragerile în numerar care depășesc anumite sume pe care Banca le poate stabili, Clientul trebuie să anunțe Banca cu o (1) zi lucrătoare înainte de retragere.

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

(4) Consimțământul Clientului privind efectuarea operațiunii este dat prin semnarea documentelor de depunere/ridicare 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 plății va genera refuzul la plată conform legislației în vigoare, precum și raportarea incidentului de plată la Centrala Incidentelor de Plăți (CIP).

(10) In absenta altor instructiuni, Banca poate prezenta cambiile, biletele la ordin ajunse la maturitate, depuse cu titlu de garantare/garantie, si poate sa le protesteze in caz de neplata, si in acest scop poate emite instructiuni, in timp util, cu privire la valorile de incasat in strainatate.

(11) Clientul este de acord ca Banca sa transmita/transporte instrumente de plata prin posta/curierat, exonerand Banca de orice fel de raspundere in caz de pierdere/furt/distrugere/falsificare pe timpul transportului acestora

(12) Banca poate decide, in mod unilateral, retragerea filelor de cecuri barate si/sau a cambiilor, biletelor la ordin, in conditiile nerespectarii prezentelor CGA, precum si a oricaror acorduri incheiate cu banca, sau in situatia incalcarii legislatiei in vigoare.

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

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

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

#### **4.7. Depozite**

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

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

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

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

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

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

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

#### **4.9. Acordarea de credite**

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

(2) Creditul se acorda in baza unui contract incheiat cu Clientul.

(3) La cererea Clientului, Banca poate emite Scrisori de Garantie (L/G), in conformitate cu legislatia in vigoare si cu reglementarile interne.

#### **4.10. Operatiuni documentare**

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

(2) In cazul documentelor de export care la controlul bancar prezinta discrepante comparativ cu conditiile stipulate in acreditivul documentar, la solicitarea Bancii, Clientul se va prezenta imediat pentru solutionarea situatiei aparute. In caz de imposibilitate a Clientului de a remedia discrepantele constatate sau in cazul refuzului acestuia de a se prezenta la Banca, documentele de export se vor remite la incasare asa cum sunt prezentate, numai dupa ce Clientul a transmis Bancii o scrisoare de exonerare.

(3) Pe langa prezentele CGA, aceste operatiuni sunt reglementate de Regulile si Uzantele Uniforme Internationale privind Acreditivul Documentar, Regulile-Uniforme privind Incasso-urile Documentare, Regulile Uniforme privind Garantiile emise de Camera de Comert Internationala de la Paris.

#### **4.11. Servicii de colectare, livrare si depozitare**

(1) La cererea Clientului, Banca poate furniza servicii de colectare si livrare de numerar. Banca va suporta riscul doar din momentul in care numerarul va fi livrat de transportator la sediile sale. Banca nu va suporta riscul transportului, cu exceptia cazurilor in care exista incheiat un contract special cu Clientul.

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

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

#### **4.12. Expedierea de hartii de valoare**

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



#### **4.13. Garantii**

(1) În vederea garantării angajamentelor de plată de orice formă, Banca are dreptul să solicite Clientului să constituie garanții în favoarea sa sau să suplimenteze garanțiile constituite, în baza unui contract semnat între părți.

(2) Clientul este obligat să păstreze în siguranță toate bunurile, care au fost aduse în garanție în favoarea Bancii.

(3) Toate costurile și cheltuielile efectuate pentru înregistrarea, asigurarea, administrarea și valorificarea garanțiilor, cu titlul de exemplu, fără a se limita la: taxele de înregistrare/radiere la Arhiva Electronică de Garanții Reale Mobiliare/Oficiul de Cadastru și Publicitate Imobiliară, primele de asigurare, comisiile de mediere și taxele juridice și de timbru, vor fi suportate de către Client, dacă nu este agreeat expres în mod diferit între părți. Banca este autorizată în mod expres să debiteze oricare din conturile clientului pentru plata acestor costuri, privind înregistrarea, menținerea, administrarea, asigurarea și valorificarea garanțiilor.

#### **4.14. Decontarea impozitelor datorate de Client statului român**

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

#### **4.15 Închiderea contului de plăți**

1) Banca are dreptul să procedeze la închiderea contului, din proprie inițiativă, în baza unei notificări prealabile transmisă Clientului cu cel puțin o lună anterior datei încetării în următoarele situații, cum ar fi, dar fără însă a se limita la:

a) dacă, timp de șase luni (180 zile), pe contul Clientului nu au mai fost efectuate operațiuni, cu excepția taxelor și comisioanelor percepute de Banca. Sumele se restituie de către Banca, Clientilor doar prin prezentare la sediul Bancii cu documente care să ateste identitatea și calitatea de titular de cont la data încetării relației/inchiderii contului și la solicitarea în scris a acestora. Dacă în cursul preavizului s-au efectuat operațiuni pe cont, Banca are dreptul de a decide închiderea contului sau menținerea acestuia, cu respectarea reglementărilor în vigoare.

b) în situația în care, după deschiderea unui cont, apar probleme legate de verificarea identității beneficiarului real și/sau de proveniența fondurilor, care nu pot fi soluționate;

c) în situația în care, după deschiderea unui cont, apar probleme legate de informațiile aferente identificării clientului/imputernicitului/imputernicitor/reprezentantului legal/ acționarilor și / sau beneficiarului real / beneficiarilor reali, conform prevederilor legale.

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

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

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

Banca poate decide, în mod unilateral, atunci când consideră oportun, modificarea prezentului Contract, în privința oricărui produs contractat și/sau încetarea relațiilor cu Clientul, în totalitate sau pentru o anumită operațiune.

(2) Orice modificări ale prezentului Contract vor fi aduse la cunoștința Clientului prin afișarea la sediile Bancii și/sau pe pagina de internet a Bancii la adresa [www.credit-agricole.ro](http://www.credit-agricole.ro) și vor fi notificate în scris cu cel puțin 30 de zile calendaristice înainte de data propusă pentru aplicarea acestora. În cazul în care până la data aplicării noilor modificări de Contract, Clientul nu notifică Bancii eacceptarea modificărilor propuse, se va considera că acesta a acceptat noul Contract, astfel cum au fost modificate.

(3) Clientul are posibilitatea până la momentul intrării în vigoare a modificărilor, să comunice în scris Bancii opțiunea de neacceptare a acestora. În cazul în care Clientul nu este de acord cu noile condiții, are obligația ca, în termenul menționat anterior, să solicite Bancii încetarea unilaterală a Contractului

(4) Neamunțarea/ necomunicarea opțiunii în termenul specificat mai sus echivalează cu acceptarea tacită de către Client a noilor condiții, prevederi și/sau clauze.

(5) În cazul în care reglementările legislative emise de autoritățile competente vor impune Bancii obligații suplimentare celor stipulate în prezentul Contract, Banca va avea dreptul de a modifica în mod corespunzător clauzele contractuale afectate de noile prevederi legislative, notificând Clientul în cel mai scurt timp posibil.

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

(1) În baza acordului scris al ambelor Părți, la data și în condițiile stabilite de acestea;

(2) Prin denuntarea unilaterală de către Banca, prin transmiterea unui preaviz cu 30 zile calendaristice înainte de data încetării;

(3) Prin denuntarea unilaterală de către Client, prin transmiterea unui preaviz cu 30 de zile calendaristice înainte de data încetării, cu excepția situației în care asupra sumelor existente în conturile Clientului au fost instituite măsuri de indisponibilizare din partea organelor/ autorităților competente conform legii sau dacă înregistrează debite față de banca. Între momentul notificării încetării raportului juridic și cel al încetării efective, Clientul nu va efectua operațiuni altele decât cele necesare în vederea transferului/retragerii sumelor aflate în contul acestuia, cu excepția cazurilor în care Banca va consimți altfel. Încetarea prezentului Contract reprezintă închiderea relației de afaceri cu Banca, implicit a tuturor conturilor Clientului.

(4) În cazul în care împotriva Clientului este deschisă procedura insolvenței sau a falimentului, administratorul judiciar/lichidator este singurul în măsură să solicite închiderea conturilor deschise pe numele Clientului, cu excepția în care prin hotărârea judecătorească de deschidere a procedurii respective se decide altfel.

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

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

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

- a) furnizarea de date/informații false de către Client;
- b) încălcarea reglementărilor legale privind utilizarea oricărui produs;
- c) încălcarea oricărei obligații asumate prin prezentul Contract/;
- d) efectuarea unor tranzacții fără acoperire în soldul Contului de plăți;
- e) orice neîndeplinire a obligațiilor asumate de către Client în baza altor contracte încheiate cu Banca;
- f) refuzul de a aduce garanții suplimentare sau de a majora valoarea garanțiilor existente;
- g) dacă există suspiciuni ale Bancii că tranzacțiile efectuate/în curs /ordonate de Client au ca scop spălarea de bani și/sau finanțarea actelor de terorism/fraudă, sau care ar putea afecta Banca din punct de vedere legal, financiar și reputațional.
- h) în caz de neînțelegeri între administratori, între asociați/acționari, cu privire la drepturile de reprezentare și persoanele autorizate să reprezinte societatea în relația cu Banca;
- i) în situația în care, în opinia Bancii, Clientul prezintă un risc reputațional;
- j) în cazul în care situația sa financiară se deteriorează substanțial sau este în mod serios amenințată să se deterioreze, astfel încât îndeplinirea de către Client a obligațiilor asumate față de Banca este periclitată, ca urmare a apariției acestei situații;
- k) clientul a produs incidente de plăți majore cu cecuri, bilete la ordin, cambii;

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

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

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

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

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

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

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

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

(5) În cazul unei operațiuni de plată neautorizată, sau executată incorect, Banca va rambursa suma aferentă respectivei operațiuni de plată neautorizată și, dacă este cazul, va readuce contul Clientului în situația în care s-ar fi aflat dacă operațiunea de plată neautorizată nu s-ar fi efectuat, cu condiția semnării de către Client, fără întârziere nejustificată, dar nu mai mult de 5 (cinci) zile de la data debitării contului, a faptului că a constatat 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 apararea 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 terți 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 înțelege, dar nu se limitează, orice societăți române sau străine care fac parte din grupul de societăți din care face parte și Banca, consultanții de specialitate agreați de Banca, intermediarii pentru anumite afaceri, finanțatorii etc.

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

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

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

## **9. PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL**

### **9.1 Definiții**

**Date cu caracter personal** - orice informații referitoare la o persoană fizică identificată sau identificabilă; o persoană identificabilă este acea persoană care poate fi identificată, direct sau indirect, în mod particular prin

referire la un număr de identificare ori la unul sau la mai mulți factori specifici identității sale fizice, fiziologice, psihice, economice, culturale sau sociale;

**Prelucrarea datelor cu caracter personal** - orice operațiune sau set de operațiuni care se efectuează asupra datelor cu caracter personal, prin mijloace automate sau neautomate, cum ar fi colectarea, înregistrarea, organizarea, stocarea, adaptarea ori modificarea, extragerea, consultarea, utilizarea, dezvăluirea către terți prin transmitere, diseminare sau în orice alt mod, alăturarea ori combinarea, blocarea, ștergerea sau distrugerea;

**Stocarea** - păstrarea pe orice fel de suport a datelor cu caracter personal culese;

**Operator** - orice persoană fizică sau juridică, de drept privat ori de drept public, inclusiv autoritățile publice, instituțiile și structurile teritoriale ale acestora, care stabilește scopul și mijloacele de prelucrare a datelor cu caracter personal;

**Restricționarea prelucrării** - înseamnă marcarea datelor cu caracter personal stocate cu scopul de a limita prelucrarea viitoare a acestora;

Dacă scopul și mijloacele de prelucrare a datelor cu caracter personal sunt determinate printr-un act normativ sau în baza unui act normativ, operator este persoana fizică sau juridică, de drept public ori de drept privat, care este desemnată ca operator prin acel act normativ sau în baza aceluși act normativ;

**Terț** - orice persoană fizică sau juridică, de drept privat ori de drept public, inclusiv autoritățile publice, instituțiile și structurile teritoriale ale acestora, alta decât persoana vizată, operatorul ori persoana împuternicită sau persoanele care, sub autoritatea directă a operatorului sau a persoanei împuternicite, sunt autorizate să prelucreze date;

**Destinatar** - orice persoană fizică sau juridică, de drept privat ori de drept public, inclusiv autoritățile publice, instituțiile și structurile teritoriale ale acestora, căreia îi sunt dezvăluite date, indiferent dacă este sau nu terț; autoritățile publice cărora li se comunică date în cadrul unei competențe speciale de anchetă nu vor fi considerate destinatari;

## 9.2. Reprezentantul legal al clientului declara și garantează ca a informat persoanele fizice ale caror date sunt furnizate către banca în scopul și pentru executarea prezentului contract.

Informarea conține următoarele puncte:

1. Banca va utiliza datele cu caracter personal în următoarele scopuri:
  - a. Pentru a îndeplini prevederile contractului încheiat cu dvs., sau
  - b. Atunci când reprezintă obligația noastră legală, sau
  - c. Atunci când este în interesul nostru legitim, sau
  - d. Atunci când vă dați acordul.
2. Banca poate utiliza informații de la terți cu privire la persoanele fizice, printre care:
  - a. Terții care vă recomandă
  - b. Asociații de carduri
  - c. Entități care gestionează informații privind comportamentul de plată
  - d. Asiguratori
  - e. Comercianți
  - f. Rețele sociale
  - g. Autorități cu atribuții în prevenirea și combaterea fraudelor
  - h. Autoritățile fiscale
  - i. Furnizori de servicii de salarizare
  - j. Cadastru și carte funciara, precum și evaluatori
  - k. Surse de informare publică, precum Registrul Comerțului, Arhiva Electronică a Garanțiilor Mobiliare, Cartea Funciara, Biroul Procedurilor de Insolvență, Portalul Instantelor de Judecată, s.a.
  - l. Operatori de programe de loialitate
  - m. Agenți care lucrează în numele nostru
  - n. Cercetători de piață
  - o. Executori judecătorești sau Fiscali
  - p. Participanți la sistemele de plăți sau alte instituții financiare
  - q. Agenții guvernamentale și organismele de aplicare a legii.
3. Banca poate distribui informațiile acestor persoane către entități din cadrul Grupului Credit Agricole și următoarelor organizații:
  - a. Agenți și consilieri la care apelăm pentru a ne ajuta să vă administrăm conturile și serviciile furnizate, să încasăm sumele datorate și să explorăm noi modalități de a face afaceri
  - b. ANAF, autorități de reglementare și precum și alte autorități care prin lege au posibilitatea de a ne solicita astfel de informații;

- c. FGDB - Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar -- FNGCIMM, alte fonduri de garantare
  - d. Centrala de riscului de creditare (CRC),
  - e. BNR, TRANSFOND, SWIFT
  - f. Autoritati cu atributii in prevenirea si combaterea fraudelor
  - g. Oricarui tert care are legătură cu dvs. sau cu produsele sau serviciile furnizate de compania dvs.
  - h. Companii cu care am încheiat o asociere în participațiune sau un acord de cooperare
  - i. Companii pe care vi le recomandăm
  - j. Cercetători de piață
  - k. Site-uri web de comparare a prețurilor și companii similare care oferă modalități de cercetare și de solicitare a produselor și serviciilor noastre financiare
  - l. Companii cărora ne solicitați dvs. să le distribuim datele dvs.
4. De asemenea, Banca poate distribui aceste informații dacă se schimbă organizarea Credit Agricole Bank Romania SA sau a Grupului bancar Credit Agricole în viitor:
- a. Banca ar putea alege să vinda, să transfere sau să fuzioneze părți ale afacerii sale sau activele sale. Sau ar putea încerca să achiziționeze alte afaceri sau să fuzioneze cu acestea.
  - b. În timpul unui astfel de proces, Banca ar putea să partajeze datele dvs. cu terți. Va proceda astfel doar dacă terții convin să vă păstreze datele confidențiale și în siguranță.
  - c. Dacă se petrec modificări la nivel de Grup, alte entități pot utiliza datele dvs. în același mod în care le folosim noi, conform prezentei notificări.
5. Perioada de retenție  
Banca va păstra informațiile dvs. personale atât timp cât sunteți clientul ei  
După ce a încetat calitatea dvs. de client, Banca poate păstra datele până la 10 ani pentru unul din următoarele motive:
- i. Pentru a răspunde la orice întrebări sau reclamații.
  - ii. Pentru a păstra evidențe în conformitate cu normele cărora ne supunem.
  - iii. Perioada de 10 ani poate fi depășită în cazul în care nu le poate șterge din motive legale, normative sau tehnice. Poate păstra datele inclusiv în scopuri de cercetare sau în scopuri statistice. În cazul în care va proceda astfel, se va asigura că dreptul persoanelor la confidențialitate este protejat și că utilizează datele exclusiv în scopurile menționate.
6. Drepturile persoanei fizice:
- a. Acces la informații
  - b. Dreptul de rectificare
  - c. Dreptul la restricționare, ștergere, anonimizare
  - d. Retragere a acordului
  - e. Portabilitatea datelor
  - f. Dreptul la reclamație
7. Informațiile de contact  
Pentru orice situație referitoare la protecția datelor cu caracter personal ne puteți contacta la  
Adresa: Credit Agricole Bank Romania S.A., București, Sector 2, Str. Vasile Lascar nr. 40-40bis, sau tel.: 021 30 40 300, ori email: dpo@cred-agricole.ro.

Este posibil ca Banca să fie obligată să colecteze informații personale, fie prin lege, fie în temeiul unui contract încheiat cu compania.

În cazul în care nu furnizați informațiile personale solicitate de Banca, în condițiile de mai sus, Banca poate fi împiedicată să își ducă la îndeplinire obligațiile. Acest lucru poate însemna că nu putem executa serviciile necesare pentru a administra conturile sau produsele dumneavoastră. Poate însemna, de asemenea, că vom refuza sau anula un produs sau serviciu pe care trebuia să vi-l furnizăm.

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

## 10. FORTA MAJORA

(1) Banca și Clientul cunosc și acceptă clauza de exonerare de răspundere în caz de forta majora, în condițiile în care se notifică unul pe celălalt în acest sens, în cinci (5) zile de când s-a declansat evenimentul, iar dovada fortei majore, respectiv actul eliberat de Camera de Comerț și Industrie a României (CCIR) sau o altă 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 Lipsicani 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 - insemna orice masuri restrictive cu caracter obligatoriu stabilite prin sanctiuni economice, financiare sau comerciale (inclusiv orice sanctiuni sau masuri privind un embargo, o inghetare a fondurilor si a resurselor economice, restrictii privind tranzactiile cu persoane fizice sau juridice - denumite in continuare „Persoane“ si individual o „Persoana“ - sau privind bunuri sau teritorii determinate) emise, administrate sau aplicate de Consiliul de Securitate al Organizatiei Natiunilor Unite, Uniunea Europeana, Franta, Statele Unite ale Americii (inclusiv, in special, a Biroului de Supraveghere a activelor straine apartinand Departamentului de Trezorerie sau OFAC si Departamentului de Stat), sau de catre orice alta autoritate competenta, inclusiv alte state care au mandatul de a stabili astfel de sanctiuni.

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

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

In sensul celor mentionate mai sus:

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

- (a) cu o persoana sanctionata sau cu o persoana situata intr-un teritoriu sub sanctiune sau,
- (b) care poate constitui, in orice fel, o incalcare a Sanctiunilor Internationale de catre orice persoana, inclusiv orice persoana care participa la prezentul contract- cadru.

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

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

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

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

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

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

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

## **15. ALTE PREVEDERI COMUNE**

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

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

(3) Prezentul Contract constituie titlu executoriu.

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

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

(6) Prezentul Contract au fost puse la dispozitia Clientului in limba romana si/sau in limba engleza, dupa caz. In caz de neconcordanta 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 neconcordanta 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, revizibili 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,  $S_{1,2,\dots}$  etc = sumele in sold,  $n_{1,2,\dots}$  etc = nr. de zile,  $r_{1,2,\dots}$  etc = ratele de dobânda).

(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, comisiunile 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:

- a) 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);
- b) 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.

Cardurile Mastercard Business Standard au ca si **tehnologie utilizata banda magnetica, chip si contactless**, care permite autorizarea platilor atat in mediu on line, cat si in mediu off line.

(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 comisiunile; **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 aceeasi semnatura ca cea existenta pe spatele Cardului si/sau sa utilizeze codul PIN in cazul tranzactiilor care necesita utilizarea acestuia.

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

Consimtamantul consta in:

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

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

c) In cazul tranzactiilor efectuate fara prezentarea Cardului – prin semnarea documentului transmis de 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 anunta imediat Banca. In eventualitatea in care Codul PIN nu a fost corect retinut, Detinatorul/Utilizatorul autorizat va anunta Banca in scopul reemiterii Codului PIN.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(3) Sa semneze cardul la primire;

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

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

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

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

(8) Sa nu instraineze Cardul unei terte persoane;

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

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

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

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

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

(14) Sa solicite 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 efectuarii unor astfel de actiuni/operatiuni.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(6) Sa nu va dezvaluie unor terte persoane codul PIN sau orice alta parola a Detinatorului/ Utilizatorului autorizat. Nici o clauza nu va putea fi interpretata in sensul ca Banca raspunde pentru utilizarea Cardului de catre alte persoane 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 neautorizată sau frauduloasă a Cardului;
- b) depășirea soldului disponibil din contul la care este atașat cardul, Banca debloca cardul în momentul acoperirii debitelor restante;
- c) informațiile furnizate de Detinator sunt incorecte sau incomplete;
- d) tranzacția nu este în conformitate cu prevederile legale în vigoare (inclusiv valutare);
- e) din motive de securitate a instrumentului de plată;
- f) Banca are suspiciuni că operațiunea are conexiuni cu tranzacții de finanțare a actelor de terorism sau spalare de bani;
- g) alte motive justificate obiectiv sau în conformitate cu dispozițiile legale aplicabile.

Banca poate pune la dispoziția Detinatorului motivele care au determinat refuzul efectuării tranzacției.

(9) Să informeze Detinatorul/Utilizatorul autorizat în legătură cu blocarea instrumentului de plată și cu motivele acestui blocaj, dacă este posibil înainte de blocare sau cel mai târziu imediat după blocarea acestuia, inițial telefonic și ulterior prin notificare scrisă, cu excepția cazului în care furnizarea acestei informații aduce atingere motivelor de siguranță justificate în mod obiectiv sau este interzisă de alte dispoziții legislative relevante. Instrumentul de plată va fi deblocat sau, dacă e cazul, va fi înlocuit, imediat ce motivele de blocare încetează să mai existe și numai în baza unei solicitări scrise din partea Detinatorului/Utilizatorului autorizat.

(10) Banca are dreptul de a refuza executarea unei tranzacții în următoarele situații: fraudă, depășirea soldului disponibil din contul de plăți la care este atașat Cardul, în cazul în care informațiile furnizate de Detinator sunt incorecte sau incomplete, dacă tranzacția nu este în conformitate cu prevederile legale în vigoare (inclusiv reglementări valutare), Banca are suspiciuni că operațiunea are conexiuni cu tranzacții de finanțare a actelor de terorism sau spalare de bani și/sau alte motive justificate obiectiv sau în conformitate cu dispozițiile legale aplicabile. Banca poate pune la dispoziția Detinatorului motivele care au determinat refuzarea executării.

(11) În cazuri justificate, fără o notificare prealabilă, să blocheze definitiv utilizarea cardului și/sau să refuze emiterea unui nou card sau reînnoirea cardului existent, fără ca Detinatorul să fie exonerat de responsabilitatea financiară pentru operațiunile efectuate cu cardul.

(12) Banca va soluționa refuzurile la plată în conformitate cu termenele și reglementările în vigoare ale organizațiilor de plăți cu carduri și va informa Detinatorul/ Utilizatorul autorizat asupra modului de rezolvare a contestației.

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

(14) Banca nu este răspunzătoare sub nici o formă dacă o cerere de autorizare este refuzată sau dacă un card nu este acceptat la plată.

(15) Banca nu va fi ținută răspunzătoare pentru imposibilitatea efectuării de Tranzacții cu cardul de către Detinator din motive independente de Banca și/sau a subcontractorilor săi.

### **2.3.3. Durata contractului**

(1) Prezentul contract intră în vigoare la data la care Detinatorul primește Cardul. Cardul este valabil până la data de expirare menționată pe fața acestuia, cu posibilitatea reînnoirii, situație în care Banca va elibera Detinatorului un nou Card.

(2) Clauzele aferente prezentului contract își prelungesc automat valabilitatea, odată cu reînnoirea automată a cardului, dacă Detinatorul nu instățește Banca în scris cu 30 de zile înainte de expirarea valabilității 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/mentonate 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) neindeplinirea obligației de plată a comisionului lunar de administrare pachet Premium sau a oricărui 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 cunoștința de fapt că la încetarea prezentului Contract, indiferent de motiv, Banca va închide toate conturile aferente produsului, fără notificare sau alte formalități prealabile și fără costuri suplimentare, dacă aceste conturi au sold 0 (zero), cu excepția situațiilor în care aceste conturi sunt poposite sau indisponibilizate conform legii sau în cazul în care pe aceste conturi se derulează și alte operațiuni ce decurg din alte produse bancare contractate de la Banca.

(4) Renunțarea sau încetarea din orice motiv a oricărui 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 parolei 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 banca.

(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 cunoștința 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](mailto: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 plata serviciului.

d) În cazul în care întreruperea accesului la i-conect/m-conect este cauzată 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 plăți, conturi de economii, carduri, depozite, credite);

c) realizarea de transferuri de fonduri (plăți) din conturile Clientului către conturile unor terți beneficiari, în lei sau valută, întra și/sau interbancar;

d) efectuarea de schimburi valutare la curs fix sau negociat;

e) constituirea/denunțarea depozitelor prevăzute în i-conect precum și vizualizarea de date legate de acestea;

f) vizualizarea tuturor tranzacțiilor efectuate între două date, precum și a istoricului acestora cu condiția ca istoricul acestora să nu fie arhivat;

g) vizualizarea cardurilor atasate la conturile disponibile în i-conect;

h) blocarea cardului în caz de pierdere/furt;

i) posibilitatea activării/dezactivării cardului pentru tranzacții pe internet;

j) trimiterea de notificări prin e-mail privind statusul operațiunilor efectuate, precum și posibilitatea notificării beneficiarului pentru operațiunile efectuate;

k) realizarea de plăți recurente (plăți în lei/valută).

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

LISTA FUNCIONALITATI	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	✓	✗
Constituire depozite	✓	✓
Lichidare depozite	✓	✓
Semnare operatiuni	✓	✓
Stadiu negocieri	✓	✗
Mesaje e-mail	✓	✓
Rapoarte/extrase/tranzactii	✓	✗
Date personale	✓	✗
Schimbare parola	✓	✗
Plati recurente	✓	✗
Tarife si comisioane	✓	✗
Geolocalizare ATM-uri	✗	✓
Contact	✓	✓
Meniu romana/engleza/franceza	✓	✓

Nota:

Functionalitate activa ✓

Functionalitate inactiva ✗

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

- platile de la persoane juridice catre persoane fizice fara acordul bancii si fara prezentare in prealabil a documentelor justificative (dividende, salarii, etc);
- 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 efectuarii tranzactiilor in contul Clientului se face cu extrasul de cont; situatia contului transmisa Clientului prin intermediul i-conect nu reprezinta informatie definitiva furnizata de catre Banca.
- (18) Banca isi rezerva dreptul de a bloca accesul Clientului/ Utilizatorului la i-conect fara consimtamantul prealabil al acestuia, din motive justificate in mod obiectiv, legate de: **a)** securitatea Codului Utilizatorului; **b)** o suspiciune de utilizare neautorizata sau frauduloasa a acestuia, sau **c)** in cazul in care Clientul are acces la o linie de credit, de un risc sporit in mod semnificativ ca acesta sa fie in incapacitatea de a se achita de obligatia de plata sau **d)** protejarea intereselor Bancii / Clientului, **e)** introducerea eronata de 3 ori consecutiv a utilizatorului/parolei sau **f)** neachitarea comisionului lunar de administrare.
- (19) In situatia blocarii accesului la i-conect, Banca informeaza Clientul in legatura cu blocarea accesului si cu motivele blocarii, daca este posibil, inainte de blocare prin telefon sau, cel mai tarziu, imediat dupa blocare. Banca nu are obligatia informarii, daca astfel se aduce atingere motivelor de siguranta justificate in mod obiectiv sau este interzisa de alte dispozitii legislative relevante. Banca deblocheaza accesul Clientului/ Utilizatorului, odata ce motivele de blocare inceteaza sa mai existe.
- (20) Clientul/ Utilizatorul nu poate revoca/modifica un ordin de plata dupa ce acesta a fost acceptat de catre Banca prin i-conect.
- (21) Ordinele de plata emise si autorizate de catre Client / Utilizator prin intermediul i-conect pentru care acesta a indicat o data a executarii in viitor, pot fi revocate de catre Client pana la sfarsitul programului de lucru cu Clientii din ziua bancara lucratoare anterioara datei solicitate pentru inceperea executarii.

(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 Clienții în conformitate cu prevederile prezentului contract și ale Condițiilor Generale de Afaceri, într-un termen de 30 de zile lucrătoare de la data primirii acestora.

#### **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)** în scris, direct la ghișeele Bancii, în timpul orelor de program (în intervalul orar 9.00-17.00).

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

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

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

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

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

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

(8) Să instiinteze Banca, inițial telefonic la nr. de telefon 021 30 40 300, ulterior în scris, de îndată ce constată că se află în una din următoarele situații: a) orice eroare sau neregulă apărută în urma gestionării contului de către Banca; b). dacă are suspiciuni cu privire la posibilitatea cunoașterii codului de utilizare de către 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, imprezibile 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 legislatia in vigoare 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 efectuării 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 efectuării 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 TRANZACTIILE EFECTUATE CU CARDUL**

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

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

- (1) In cazul in care clientul a primit un SMS pentru o tranzactie pe care nu a efectuat-o, trebuie sa informeze banca/ procesatorul imediat la 021 30 40 300 sau 021 222 33 36.
- (2) SMS-urile vor fi expediate catre numarul de telefon mobil mentionat in Cererea de achizitionare produse si servicii bancare, ori de cate ori Clientul a efectuat o tranzactie cu cardul in valoare de peste 150 RON.
- (3) SMS-ul va fi primit imediat dupa efectuarea tranzactiilor, cu exceptia celor efectuate de la un Terminal ce nu trimite tranzactiile in timp real pentru autorizare.
- (4) Detinatorul/ Utilizatorul autorizat va fi informat prin SMS despre urmatoarele detalii ale tranzactiei: suma, valuta, locatia terminalului si numarul cardului.
- (5) Banca nu va fi tinuta raspunzatoare pentru imposibilitatea trimiterii/ receptionarii SMS-ului din motive ce tin de terte parti sau din cauza declararii unui numar de telefon gresit.

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

Serviciul SMS Conect este acordat de banca pe durata nedeterminata.

#### **5.3. Incetarea contractului:**

- (1) Banca poate rezilia contractul, cu efect imediat si deplin, fara a fi necesara o notificare prealabila sau alte formalitati si fara interventia instantei de judecata:
  - a) in caz de neachitare a comisionului lunar de administrare pentru serviciul SMS alerts, acesta va fi suspendat in 30 de zile de la data scadenta;
  - b) odata cu inchiderea cardului de debit.

### **6 TRANSMITEREA DE INFORMATII PRIN UTILIZAREA FAXULUI**

#### **6.1. Obiectul contractului**

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

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

## **6.2. Drepturile si obligatiile partilor**

### **6.2.1. Drepturile si obligatiile clientului**

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

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

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

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

(5) Clientul isi asuma raspunderea in urmatoarele situatii:

a) instructiunile sau informatiile transmise sunt ilizibile;

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

c) informatiile transmise nu sunt reale;

d) transmiterea de instructiuni prin fax contine erori sau operatiuni incorecte datorita modului de redactare sau mijloacelor de transmitere;

e) au fost transmise instructiuni gresite sau incomplete;

f) transmiterea din eroare de catre Client a instructiunilor;

g) orice neglijenta a Clientului, a tertelor parti sau a bancilor corespondente.

(6) Clientul confirma ca intelege si accepta sa-si asume in totalitate riscul si responsabilitatea pentru orice pierderi financiare, pagube si raspunderea juridica ce pot rezulta din necunoasterea situatiei contului, ca o consecinta a serviciului de transmitere de informatii prin utilizarea faxului.

(7) Clientul nu va implica Banca si o va proteja impotriva tuturor cererilor din partea tertilor pentru compensatii financiare, pagube si raspundere juridica cu privire la serviciul de transmitere a instructiunilor prin fax.

### **6.2.2. Drepturile si obligatiile Bancii**

(1) Banca aduce la indeplinire instructiunile transmise de Client si executa operatiunile solicitate de acesta potrivit instructiunilor in conditiile in care acestea sunt receptionate de Banca in mod clar si sunt semnate corespunzator;

(2) Banca are dreptul sa refuze efectuarea oricarei tranzactii in masura in care instructiunile transmise de Client nu sunt suficiente, clare sau semnate corespunzator;

(3) Banca il notifica pe Client in situatia in care o operatiune nu poate fi executata ca rezultat al neconcordantei semnaturilor sau al receptionarii unor instructiuni insuficiente, neclare sau semnate necorespunzator;

(4) Banca nu are obligatia de a contacta Clientul pentru a-l informa, despre evenimentele ce afecteaza contul, situatia contului, sau motivele pentru care operatiunea dispusa prin fax nu poate fi efectuata ca urmare a incalcarii unei norme legale aplicabile.

(5) Banca nu este raspunzatoare si nu preia consecintele sau riscurile ce ar putea interveni in cazul in care mesajul fax este produsul unui fals sau oricarei manopere frauduloase.