

CONTRACT DE ACHIZITIONARE PRODUSE SI SERVICII BANCARE PERSOANE FIZICE

Aprobat prin Decizia Comitetului Executiv nr. 104 din 18.09.2020.

In vigoare din: 26.10.2020

Subsemnatul/the undersigned, _____, _____, cetatean/citizen of _____, domiciliat in/domiciled in _____, identificat cu (CI/Pasaport/ identified with ID card/Passport) seria/series _____ nr./ /no _____, eliberat de/issued by _____ la data de/on _____, CNP/Personal identification No. _____, Prin semnarea prezentei/ by signing this document:

a) Declar ca am primit un exemplar al „Contractului de achizitionare produse si servicii bancare – persoane fizice”, valabil din **26.10.2020** si confirm ca am inteles si acceptat continutul acestora/ hereby declare that I have received a copy of the “General Business Conditions – Framework Conditions – Individuals” valid from 26.10.2020 and hereby confirm that I understand and accept the content there of;

b) Declar ca am primit un exemplar al „Tarifelor si Comisioanelor” valabile din **28.02.2020** – parte integranta a „Contractului de achizitionare produse si servicii bancare – persoane fizice”, ca am inteles si am acceptat in totalitate continutul acestora/hereby declare that I have received a copy of the “Fees and Commissions” valid from **28.02.2020**, which is an integral part of the “General Business Conditions – Framework Conditions – Individuals”, and that I understand and accept in full the content there of;

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 fizice”/ hereby declare that I agree that the business relationship with Credit Agricole Bank - Romania S.A. is governed by the provisions of the “General Business Conditions – Framework Conditions – Individuals”.

Data:

Client (Titular/ Denumire) / Customer (Holder/Name) Nume/Prenume/ Surname/First name _____ -- _____ Semnatura/Signature _____ _____	Credit Agricole Bank Romania S.A. Prin sucursala/ Through the branch: Nume/ Prenume/ Surname/First name _____ Director Sucursala/ Branch Manager Semnatura/ Signature _____ Nume/ Prenume/ Surname/First name _____ Functie/ Position _____ Semnatura/Signature _____
--	---

Subsemnatul/the undersigned, _____, _____, cetatean/citizen of _____, domiciliat in/domiciled in _____, identificat cu (CI/Pasaport/ identified with ID card/Passport) _____ seria/series _____ nr./ /no _____, eliberat de/issued by _____ la data de/on _____, CNP/Personal identification No. _____, Prin semnarea prezentei/ by signing this document:

a) Declar ca am primit un exemplar al „Contractului de achizitionare produse si servicii bancare – persoane fizice”, valabil din **26.10.2020** si confirm ca am inteles si acceptat continutul acestora/hereby declare that I have received a copy of the “General Business Conditions – Framework Conditions – Individuals” valid from 26.12.2020 and hereby confirm that I understand and accept the content there of;

b) Declar ca am primit un exemplar al „Tarifelor si Comisioanelor” valabile din **28.02.2020** – parte integranta a „Contractului de achizitionare produse si servicii bancare – persoane fizice”, ca am inteles si am acceptat in totalitate continutul acestora/hereby declare that I have received a copy of the “Fees and Commissions” valid from **28.02.2020**, which is an integral part of the “General Business Conditions – Framework Conditions – Individuals”, and that I understand and accept in full the content there of;

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 fizice”/ hereby declare that I agree that the business relationship with Credit Agricole Bank - Romania S.A. is governed by the provisions of the “General Business Conditions – Framework Conditions – Individuals”.

Data:

Client (Titular/ Denumire / Customer (Holder/Name) Nume/Prenume/ Surname/First name _____ _____ Semnatura/Signature _____ _____	Credit Agricole Bank Romania S.A. Prin sucursala/ Through the branch: Nume/ Prenume/ Surname/First name _____ Director Sucursala/ Branch Manager Semnatura/ Signature _____ Nume/ Prenume/ Surname/First name _____ Functie/ Position _____ Semnatura/Signature _____
--	---

CAPITOLUL I

CONDITIILE GENERALE DE AFACERI ALE CREDIT AGRICOLE BANK ROMANIA S.A. – Contract cadru 1. INTRODUCERE

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

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

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

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

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

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

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

2. DEFINITII

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

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

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

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

Codul Unic de Identificare Bancara al Credit Agricole Bank Romania S.A. este **BSEAROBU**.

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

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

Nota: pentru operatiunile de plata prin transfer de credit in orice moneda efectuate in interiorul Uniunii Europene (UE)/Spatiului Economic European (SEE) si in care atat prestatorul de servicii de plata al platitorului, cat cel al beneficiarului platii se afla pe teritoriul acesteia/acestuia, comisioanele aplicate sunt doar de tipul SHA.

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

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

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

Cont de plati: cont tinut în numele unuia sau al mai multor utilizatori de servicii de plata si utilizat pentru executarea operatiunilor de plata

Cont de plati accesibil online – cont de plati care poate fi accesat de catre utilizatorul de servicii de plata prin intermediul unei interfete online;

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

Data valutei:

1. Data de referinta folosita de un prestator de servicii de plata pentru a calcula dobanda aferenta fondurilor debitate din sau creditate in contul de plati.

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

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

Termenul maxim de executare a operatiunilor de plata prin transfer-credit difera in functie de situarea prestatorului de servicii de plata al beneficiarului platii, astfel:

a) **T+1** : cel mai taziu pana la sfarsitul urmatoarei Zile lucratoare de la data primirii ordinului de plata pentru operatiunile inter-bancare nationale in lei si pentru operatiunile de plata transfrontaliere, indiferent de moneda, efectuate catre conturi deschise la alti prestatori de servicii de plata de pe teritoriul Uniunii Europene (UE) sau din Spatiul Economic European (SEE)

b) **T+2** : cel mai tarziu pana la sfarsitul celei de a doua Zi lucratoare de la data primirii ordinului de plata, pentru operatiunile de plata transfrontaliera in valuta catre conturi deschise la alti prestatori de servicii de plata din strainatate, cu exceptiile prevazute la lit.a) a acestui articol.

Platile efectuate cu "Today" sau "Tomorrow" (cu exceptiile pravezute la lit.a) a acestui articol, sunt considerate plati urgente.

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

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

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

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

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

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

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

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

NIF - Numar de identificare fiscala.

Operatiune de plata: actiune initiata de platitor sau de o alta persoana in numele si pe seama platitorului ori de beneficiarul platii, cu scopul de a depune, de a transfera sau de a retrage fonduri indiferent de orice obligatii subsecvente între platitor si beneficiarul platii.

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

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

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

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

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

Platitor: titular al unui cont de plati si care si-a exprimat acordul cu privire la realizarea unei operatiuni de plata din acel cont de plati sau, în cazul în care nu exista un cont de plati, persoana care da un ordin de plata;

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

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

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

"Minor" - persoana fizica:

a) cu vârsta de pâna la 14 ani care nu are capacitate de exercitiu si este reprezentata de catre Reprezentantul legal;

b) cu vârsta cuprinsa între 14 si 18 ani care are capacitate de exercitiu restrânsa si ale carei acte juridice sunt încuviintate în prealabil de catre Reprezentantul legal.

"Tutela" este mijlocul juridic de ocrotire a Minorului lipsit de ocrotirea parinteasca.

"Curatela" este mijlocul juridic, temporar si subsidiar de ocrotire a Minorului.

"Capacitatea de exercitiu restrânsa" este aptitudinea Minorului cu vârsta cuprinsa între 14 ani si 18 ani de a dobândi sau exercita drepturi civile si de a-si asuma si executa obligatii civile prin încheierea, personal, a anumitor acte juridice civile, cu încuviintarea unui Reprezentant legal.

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

Serviciu de plata

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

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

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

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

- e) emiterea de instrumente de plata si/sau acceptarea de operatiuni de plata;
- f) remiterea de bani;
- g) servicii de initiere a platii;
- h) servicii de informare cu privire la conturi.

În cazul serviciilor de plata prevazute la lit. g) si lit. h), prestatorul de servicii de plata nu intra în posesia fondurilor utilizatorilor de servicii de plata.

Serviciul de initiere a platii serviciu de initiere a unui ordin de plata la cererea utilizatorului serviciilor de plata cu privire la un cont de plati detinut la un alt prestator de servicii de plata

Serviciul de informare cu privire la conturi serviciu online prin care se furnizeaza informatii consolidate în legatura cu unul sau mai multe conturi de plati detinute de utilizatorul serviciilor de plata la alt prestator de servicii de plata sau la mai multi prestatori de servicii de plata;

Prestator de servicii de informare cu privire la conturi - prestator de servicii de plata care desfasoara exclusiv servicii de informare cu privire la conturi;

Prestator de servicii de plata care furnizeaza servicii de cont - prestator de servicii de plata care ofera si administreaza un cont de plati pentru un platitor;

Prestator de servicii de initiere a platii - prestator de servicii de plata care desfasoara exclusiv servicii de initiere a platii;

Categoriile de prestatori de servicii de plata:

- a) institutii de credit în sensul art. 4 alin. (1) pct. 1 din Regulamentul nr. 575/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii si de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, care desfasoara activitate potrivit Ordonantei de urgenta a Guvernului nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului, aprobata cu modificari si completari prin Legea nr. 227/2007, cu modificarile si completarile ulterioare;
- b) institutii emitente de moneda electronica în sensul art. 4 alin. (1) lit. e) din Legea nr. 127/2011 privind activitatea de emitere de moneda electronica, cu modificarile si completarile ulterioare;
- c) furnizori de servicii postale giro care presteaza servicii de plata potrivit cadrului legislativ national aplicabil;
- d) institutii de plata în sensul prezentei legi;
- e) prestatorii de servicii de informare cu privire la conturi
- f) Banca Centrala Europeana si bancile centrale nationale, atunci când acestea nu actioneaza în calitate de autoritati monetare sau în alta calitate ce implica exercitiul autoritatii publice;
- g) statele membre sau autoritatile lor regionale ori locale, atunci când acestea nu actioneaza în calitatea lor de autoritati publice.

Utilizator al serviciilor de plata - persoana care foloseste un serviciu de plata în calitate de platitor, de beneficiar al platii sau în ambele calitati;

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

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

SWIFT: (Society for the Worldwide Interbank Financial Telecommunication) - reprezinta organizatia care efectueaza transferuri electronice si fonduri între 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-credit - serviciu de plata prin care se crediteaza contul de plati al beneficiarului platii ca urmare a unei operatiuni de plata sau a unei serii de operatiuni de plata efectuate din contul de plati al platitorului de catre prestatorul de servicii de plata care detine contul de plati al platitorului, în baza unei instructiuni date de platitor;

Zi lucratoare - zi în care prestatorul de servicii de plata al platitorului sau al beneficiarului platii implicat în executarea unei operatiuni de plata desfasoara activitate ce îi permite executarea operatiunilor de plata

2.1 DEFINITII SPECIFICE PRODUSULUI DEBIT CARD:

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

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

Card suplimentar: este cardul emis de Banca pe contul detinatorului la cererea acestuia, pe numele unei terte persoane desemnate de catre acesta, numita Utilizator autorizat. Card suplimentar se acorda inclusiv minorilor cu varsta implinita de 14 ani, la solicitarea titularului de cont, cu conditia sa detina document de identificare.

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

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

Cont de card: contul de plăți deschis și menținut la Banca de către Detinator în care se evidențiază toate operațiunile efectuate de către Detinator/Utilizatorul autorizat.

Data decontării: data când se înregistrează în contul Detinatorului operațiunea efectuată prin intermediul cardului.

Data efectuării tranzacției/ operațiunii: data în care s-au efectuat tranzacțiile cu cardul.

Detinator card: persoana fizică titulară a unui cont de plăți, care îi eliberează cardurile solicitate de acesta. Orice referire la Detinator se aplică întocmai și Utilizatorilor autorizați, posesorii ai cardurilor suplimentare, cu excepția prevederilor care, potrivit prezentelor CGA, sunt aplicabile doar Detinatorului.

Document de plată: chitanța emisă de Terminal care dovedește tranzacția efectuată cu Cardul.

Extras de cont: documentul ce se eliberează de către Banca la sfârșitul unei perioade de tranzacționare, care cuprinde cel puțin următoarele date: data emiterii, data operațiunii, contul de Card, informații aferente fiecărei tranzacții efectuate de către Detinator /Utilizatorul autorizat din Contul de card (informații privind beneficiarul plății, valoarea operațiunii de plată, moneda, dobânda, curs de schimb, data valutei debitării Contului).

Limite zilnice de utilizare: reprezintă suma maximă stabilită de banca pentru retrageri de numerar și plăți la comercianți. Aceste limite pot fi modificate pe baza unei cereri scrise, iar comisionul aferent este menționat în Tarife și Comisioane.”

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

Organizația de carduri: o organizație internațională (ex. Visa Europe, Mastercard Worldwide etc.) care reglementează termenii și condițiile de utilizare a cardurilor emise sub sigla oficială.

Parola 3D Secure: parola prin intermediul căreia clientul poate efectua tranzacții pe internet prin intermediul cardului la comercianți înrolați în sistemul 3D Secure.

Sistemul 3D Secure: un sistem antifraudă prin care se solicită o parolă formată din 6 (șase) cifre primită prin SMS de Detinator/Utilizator autorizat la fiecare plată efectuată prin card pe internet la un profesionist (comerciant) înrolat în acest sistem. Pentru efectuarea de plăți prin internet, este necesară activarea prealabilă a cardului (pe o perioadă și pentru o sumă prestabilită) pentru astfel de tranzacții.

Tehnologia contactless: permite efectuarea în mod rapid a operațiunilor de plată, utilizând undele radio prin simpla apropiere a unui card de un terminal POS sau alte terminale. Prin tehnologia contactless se efectuează operațiuni de plată doar la comercianții acceptanți Mastercard care au instalat terminale POS cu tehnologie contactless sau alte terminale ce permit plățile cu tehnologie contactless.

Terminal: dispozitiv prin intermediul căruia se inițiază și se efectuează operațiuni pe contul de plăți la care este atașat cardul Detinatorului, ce poate fi:

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

Tranzacție pe card: operațiunea prin care un card este folosit pentru plată de bunuri și servicii și/sau pentru obținere de numerar.

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

2.2 DEFINIȚII SPECIFICE SERVICIULUI de Internet banking și Mobile banking:

Autentificare – procedura care permite Clientului să se conecteze la serviciul de Internet Banking și Mobile Banking

Autorizare – procedura prin care este exprimat consimțământul Clientului platitor pentru executarea operațiunilor de plată;

Mobile Token – dispozitiv de tip smartphone (cu sistem de operare Android sau IOS) cu ajutorul căruia Utilizatorul se poate conecta la Aplicata de Internet Banking, utilizat cu scopul de a genera cod de autentificare pentru conectarea pe alte dispozitive de tip browser sau smartphone, sau pentru scanarea QR code-ului din aplicația de Internet Banking;

Web Token (Browser) – calculator de tip desktop sau laptop, care utilizeaza browser de tip Google Chrome Firefox, Edge, Safari si cu ajutorul carora Utilizatorul se poate conecta la Aplicatia de Internet Banking folosind codul de inregistrare primit de la Banca sau coduri de autentificare generate de alte dispozitive.

Codul de inregistrare : Codul unic furnizat de Banca, folosit de utilizatori pentru conectarea la serviciul de Internet banking si Mobile Banking Valabilitatea codului este de 72 de ore.

Codul de autentificare – Cod unic generat de dispozitivul cu care Utilizatorul are identitatea creata in Aplicatia de Internet Banking si Mobile Banking si cu ajutorul caruia poate conecta alte dispozitive la Aplicatia de Internet Banking si Mobile Banking.

Cut off time (ore limita) – moment în timp specificat de Banca până la care tranzactia bancara poate fi introdusa si autorizata de catre Utilizator pentru a fi considerata primita de Banca în aceeasi zi lucratoare.

Elemente de acces: informatiile si dispozitivele puse la dispozitia Clientului de catre Banca ce permit/ asigura acestuia conectarea la serviciul de internet banking simobile banking. In acest sens sunt considerate Elemente de Acces: user-ul (nume utilizator) si ,codul de inregistrare, precum si Mobile Token.

Manual de instructiuni: Set de instructiuni pentru folosirea serviciului de internet banking si mobile banking ce se regaseste pe pagina de internet a Bancii, www.credit-agricole.ro, sectiunea Internet Banking si mobile 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.

M-PIN – PIN format din 4 cifre, setat de client, folosit la semnarea tranzactiilor bancare introduse in aplicatia de internet banking

M-PUSH – notificarea primita de utilizator pe dispozitiv de tip smartphone, tableta folosita pentru autorizarea tranzactiilor bancare introduse in aplicatia de internet banking.

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 tranzactia bancara prin semnarea electronica. Tranzactiile bancare facute de client prin intermediul serviciului de Internet banking/Mobile banking 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, tranzactia bancara se considera primita in urmatoarea zi lucratoare.

Notificare prin e-mail si prin mesaj in inbox: mesajul trimis la efectuarea de tranzactii bancare de catre utilizator, daca aceasta optiune a fost selectata.

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

Cod PIN – format din 4 cifre, stabilit de utilizator la crearea identitatii pe dispozitiv, browser sau smartphone, cu ajutorul caruia se realizeaza identificarea utilizatorului în aplicatia Internet Banking si Mobile Banking. Introducerea gresita de trei ori consecutiv a codului PIN va determina blocarea accesarii serviciului Internet Banking, Mobile Banking prin revocarea dispozitivului. In acest caz, utilizatorul se va prezenta la Banca pentru a primi un nou cod de inregistrare si va relua procesul de inregistrare a identitatii. Totodata, codul PIN setat pentru identificarea utilizatorului va fi folosit si pentru semnarea tranzactiilor bancare.

Operatiune de plata la distanta - operatiune de plata initiata prin intermediul internetului sau prin intermediul unui dispozitiv care poate fi folosit pentru comunicarea la distanta;

Serviciul de internet banking: 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.

User (nume utilizator) – numele/denumirea pusa la dispozitia Clientului de catre Banca, cu care acestia se identifica in vederea accesarii serviciului de internet banking si mobile banking.

Utilizator: Clientul persoana fizica sau imputernicita pentru a opera prin serviciul Internet si Mobile Banking.

Codul QR – reprezinta un cod de bare, utilizat pe telefoanele mobile de tip smartphone cu sistem de operarea Android sau IOS si cu ajutorul carora prin scanare se realizeaza conectarea la aplicatia de Internet Banking.

Inregistrare identitate pe dispozitiv : operatiunea prin care Utilizatorul se conecteaza initial folosind User-ul (nume utilizator) si codul de inregistrare primite de la Banca.

Dispozitiv : browser sau smartphone.

Aplicatia mobile banking: aplicatie securizata furnizata de catre Banca, Clientului, in scopul efectuării tranzactiilor si vizualizării soldurilor conturilor, prin intermediul telefonului mobil/tabletei, pe baza identificării Clientului.

Beneficiar: persoana fizica sau juridica in favoarea careia se ordona de catre Utilizator o operatiune. Beneficiarii se creeaza in aplicatia internet banking si/sau in aplicatia de mobile banking.

Consimtamantul clientului – reprezinta autorizarea prealabila a Utilizatorului pentru executarea de catre prestatorul de servicii de plata a unei tranzactii bancare efectuata prin serviciul de Internet banking/Mobile banking si care consta in introducerea codului PIN.

O operatiune de plata poate fi autorizata de catre platitor fie înainte, fie dupa executarea sa, daca platitorul si prestatorul sau de servicii de plata au convenit astfel.

Consimtamântul de a executa o operatiune de plata sau o serie de operatiuni de plata trebuie sa fie acordat în forma convenita între platitor si prestatorul sau de servicii de plata.

Consimtamântul de a executa o operatiune de plata poate fi acordat si prin intermediul beneficiarului platii sau al prestatorului de servicii de initiere a platii.

Cerere - documentul prin care clientul trebuie sa completeze si sa trimita Bancii cererea pentru achitionare produse si servicii bancare, parte integranta din prezentul contract. Clientul va deveni utilizator al serviciului de Internet Banking/Mobile banking dupa aprobarea Bancii.

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

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

Elemente de acces – informatiile si dispozitivele puse la dispozitia Clientului de catre Banca ce permit/ asigura acestuia conectarea/autentificarea la serviciul de Internet banking/Mobile banking. In sensul prezentului contract, sunt Elemente de Acces:utilizator, codul de inregistrare. Elementele de Acces sunt si elemente de securitate.

Instalare aplicatie: aplicatia de mobile banking se descarca si instaleaza de catre Client direct pe telefonul mobil, cu sistem de operare: Android, iOS, dar si pe dispozitivele fara cartela SIM, cum ar fi tableta iOS/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.

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

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

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

3. DESCHIDEREA SI ADMINISTRAREA CONTURILOR DE PLATI

3.1. Deschiderea contului

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

(2) Banca are dreptul sa refuze deschiderea unui cont de plati daca primeste informatii incomplete sau insuficiente, nefiind obligata sa motiveze acest refuz.

(3) Banca nu este obligata sa verifice autenticitatea, caracterul complet sau validitatea unor documente redactate in limba romana sau intr-o limba straina care privesc: numirea tutorilor si a executorilor testamentari.

(4) Clientul va suporta orice pierdere curenta sau viitoare datorata falsificarii, invaliditatii legale sau interpretarii si/sau traducerii incorecte a unor astfel de documente transmise Bancii.

(5) Banca va 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 cunostinta, prin orice mijloace, despre aparitia unor divergente/conflicte/ neintelegeri de orice natura între 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 sau a oricărei persoane care acționează în numele acestuia și/sau a 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 titularului/imputernicitorilor care acționează în numele Clientului, dar și a beneficiarului real este dovedită cu un act de identitate valabil (buletin/carte de identitate/pasaport etc.) emis conform legislației în vigoare.

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

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

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

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

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

(8) Revocarea sau înlocuirea împuternicitorilor 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 re-evaluarilor periodice a dosarului de client, Banca constată că există acte de identitate cu valabilitate expirată (ale titularului sau ale reprezentanților legali / împuternicitorilor / beneficiarului real), clientul va fi notificat în scris și are obligația de a prezenta Bancii documentele, în forma și modul acceptat de aceasta, în termen de 30 de zile calendaristice de la data notificării. În cazul neprezentării acestora în termenul prevăzut, Banca are dreptul să blocheze conturile, să restricționeze accesul la serviciile sau produsele utilizate de client, sau să înceteze/denunțe unilateral Condițiile Generale de Afaceri, conform cap. I/ art 6/ alin 2 din prezentul contract.

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

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

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

3.4. Extras de cont

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

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

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

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

(5) În conformitate cu art 15 (1) din ” *Legea privind comparabilitatea comisioanelor aferente conturilor de plăți, schimbarea conturilor de plăți și accesul la conturile de plăți cu servicii de bază*”, raportul privind „*Situația comisioanelor*” se pune la dispoziția consumatorilor, în mod gratuit, cel puțin o dată pe an și include o sinteză a tuturor comisioanelor suportate pe parcursul unei perioade anterioare de 12 luni împlinite.

3.5. Dobanzi, comisioane, taxe și cursul de schimb valutar

3.5.1. Dobanda. Modificarea ratei dobânzii

(1) Banca va calcula dobânda la soldul zilnic al contului de plăți al Clientului, în conformitate cu rata dobânzii prevăzută în „Lista de dobânzi” și afișată la loc vizibil la unitățile sale teritoriale sau pe pagina de internet a Bancii.

(2) Dobânda datorată de Banca Clientului, pentru depozitele/conturile Clientului deschise la Banca în LEI, EUR, USD, GBP se va calcula conform următoarei formule: $d = S \times n \times r\% / 365$; (unde: d = dobânda calculată, S = suma în sold, n = nr. de zile, r = rata dobânzii).

(3) Data la care Banca va vira dobânda în conturile de plăți și cele de economii va fi data de 25 ale fiecărei luni.

(4) Pentru conturi/depozite, banca va practica nivelul de dobânda conform caracteristicilor produsului și va credita contul Clientului, cu dobânda aferentă sumelor conturilor sau depozitelor constituite, potrivit condițiilor contractuale.

(5) Modalitatea de calcul a dobânzii menționată mai sus se va aplica în mod corespunzător oricărei operațiuni ce implică un calcul de dobânda datorată de Banca Clientului, la care Clientul este parte, cu excepția cazului în care se stabilește o altă modalitate de calcul, agreată în scris între Banca și Client într-un alt document.

(6) În cazul în care operațiunea bancară implică o dobânda datorată de către Client Bancii, formula de calcul este: $d = S \times n \times r\% / 360$; (unde: d = dobânda calculată, S = suma în sold, n = nr. de zile, r = rata dobânzii) cu excepția cazului în care se stabilește o altă modalitate de calcul, agreată în scris între Banca și Client într-un alt document.

(7) În cazul în care Clientul nu-și achită vreuna dintre obligațiile sale de plată față de Banca referitoare la o tranzacție bancară, Banca poate cere plată de penalități aferente sumei neplătite. Suma neplătită va fi purtătoare de dobânda penalizatoare începând cu prima zi de plată (inclusiv) și până în ziua în care se efectuează plata (exclusiv).

(8) Rata dobânzii și nivelul dobânzilor penalizatoare pot fi modificate periodic de către Banca, în funcție de evoluția pieței financiare bancare, cu excepția situațiilor în care legea prevede altfel, și devin aplicabile pentru Client în termen de două luni de la afișarea la sediile unităților teritoriale ale Bancii sau pe pagina de Internet a Bancii. În această perioadă, Clientul are posibilitatea de a notifica Banca cu privire la neacceptarea respectivelor modificări având dreptul să denunțe unilateral prezentele CGA înainte de data propusă pentru aplicarea modificărilor. În caz contrar se consideră ca, Clientul a acceptat modificările propuse.

(9) Modificările ratei dobânzii sunt aplicabile imediat și fără nicio notificare în acest sens către Client, în cazul în care aceste modificări sunt mai avantajoase pentru Client.

3.5.2. Tarife, Comisioane și cursul de schimb valutar

(1) Comisioanele, spezele percepute Clientului pentru produsele și serviciile solicitate de Clienti și oferite de banca, vor fi cele standard precizate în „Tarife și comisioane” și făcute publice, cu excepția situațiilor în care Banca și Clientul au agreat alte niveluri ale acestora, în mod separat, în scris.

(2) Operațiunile bancare speciale/ suplimentare, precum și cele care nu sunt prevăzute în tarifele Bancii, se taxează suplimentar prin asimilarea cu operațiuni asemănătoare sau, în cazul în care nu se pot asimila, prin negociere cu Clientul solicitant al serviciului respectiv.

(3) Banca este îndreptată să modifice comisioanele, spezele în orice moment, în condițiile legii și în conformitate cu contractele încheiate cu clienții. Modificările vor fi aduse la cunoștința Clientului prin publicarea pe site-ul bancii sau prin afișarea în unitățile teritoriale ale bancii, cu cel puțin două luni înainte de data propusă pentru aplicarea acestora. Banca consideră noile tarife și comisioane ca fiind acceptate de către Client dacă acesta nu notifică în scris Banca, înainte de data propusă pentru intrarea lor în vigoare, cu privire la neacceptarea modificărilor.

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

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

3.6. Comunicări/informări ale Bancii către Client

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.8. Relatia cu tertii

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

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

4. FUNCTIONAREA CONTULUI

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

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

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

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

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

4.1. Incasari/ plati

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

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

(a) identificarea ca ordin de plata;

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

(c) identificarea beneficiarului, prin nume/denumire, adresa, cont - codul IBAN al contului acestuia deschis la Banca beneficiarului si codul BIC (doar in cazul platilor transfrontaliere din afara Uniunii Europene/ Spatiului Economic European) al bancii acestuia sau prin nume/denumire, adresa si CNP/CUI in cazul in care beneficiarul nu are cont deschis la Banca; pentru platile SEPA si platile in interiorul Uniunii Europene/Spatiului Economic European, numarul de cont trebuie sa fie obligatoriu in format IBAN;

(d) identificarea bancii beneficiarului, prin denumire si optional 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) (in cazul platilor transfrontaliere din cadrul Uniunii Europene /Spatiului Economic European este posibilaposibil doar optiunea SHA);

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- (6) Înainte de inițierea operațiunii de plată, Banca trebuie să informeze clientul cu privire la toate comisioanele, precum și la cursul de schimb care urmează să fie utilizat în operațiunea de plată. Clientul acceptă serviciul de conversie monetară pe baza acestor informații.
- (7) Acceptarea de către Banca a instrucțiunilor de plată sau a altor operațiuni solicitate de către Client se va face în condițiile respectării termenului limită stabilit de Banca pentru procesarea lor.
- (8) Momentul primirii unui ordin de plată reprezintă momentul în care acesta este considerat acceptat de către Banca, aceasta obligându-se să execute serviciul de a transfera fondurile corespunzătoare sumei prevăzute în ordinul de plată, la termenele în condițiile dispuse de emitent prin ordinul de plată respectiv. Clientul este de acord cu faptul că semnatura și stampila Bancii aplicată pe ordinul de plată pe suport de hârtie nu reprezintă acceptarea în vederea executării, ci doar atestă recepționarea de către Banca a acestuia.
- (9) În situația în care, momentul primirii ordinului de plată este după ora limită stabilită de Banca, orice instrucțiune se consideră primită în următoarea zi lucrătoare.
- (10) În cazul în care Clientul și Banca convin că executarea ordinului de plată să se realizeze într-o anumită zi, sau la sfârșitul unei perioade sau în ziua în care Clientul a pus fondurile la dispoziția Bancii, momentul primirii este considerat ziua convenită. În cazul în care ziua convenită nu este o zi lucrătoare, Banca va considera instrucțiunea primită în următoarea zi lucrătoare.
- (11) Termenul limită de primire (cut-off time) a documentelor în baza cărora va efectua tranzacțiile ordonate de Client va fi făcut public prin afișarea lui la ghișeele și pe site-ul bancii.
- (12) În cadrul relațiilor de afaceri, clientul acceptă ca Banca este îndreptățită să efectueze, transferurile ordonate de Client prin rețeaua sa de bănci corespondente și/sau case/sisteme de compensare, în funcție de politica Bancii și reglementările în vigoare, Banca nefiind responsabilă pentru acțiuni sau omisiuni ale corespondenților săi.
- (13) Banca este exonerată de răspundere în situația întârzierii primirii avizelor de creditare de la băncile partenere cauzate de sărbătorile legale, de circuitul bancar extern sau de orice alte cauze neimputabile Bancii.
- (14) La plățile în valută, Clientul platitor poate alege modul de comisionare folosit în tranzacția respectivă (SHA/OUR/BEN).
- (15) Clientul a luat la cunoștință și a agreeat faptul că, fără nici o notificare prelabilă a sa, Banca este îndreptățită să schimbe modul de suportare al comisioanelor în SHA și să execute în consecință instrucțiunile de plată, dacă:
- (a) contul beneficiarului plății prin transfer credit în moneda EUR, indicat de Clientul platitor în ordinul de plată, aparține unei bănci/ sucursale/ instituție(a) participante la schema de plăți SEPA (*Plăți SEPA*);
 - (b) contul beneficiarului plății prin transfer credit, indiferent de moneda, indicat de Clientul platitor în ordinul de plată, aparține unei bănci/ sucursale/ instituție localizată în Uniunea Europeană/ Spațiul Economic European;
 - (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. Clientul are posibilitatea de a ordona plata într-un cont al altui client, într-o valută diferită de cea a contului său. În acest caz, clientul acceptă ca Banca va efectua schimbul valutar la cursul de schimb standard al bancii valabil la data debitării contului.
- (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. Clientul poate primi o încasare într-o valută diferită de valuta contului IBAN indicat. În acest caz, clientul acceptă ca Banca va efectua schimbul valutar la cursul de schimb standard al bancii valabil la data creditării contului.
- (19) În cazul în care Clientul furnizează informații suplimentare în ordinul de plată, Banca răspunde numai pentru executarea operațiunilor de plată, în conformitate cu codul unic de identificare furnizat de Client. Instrucțiunile speciale care apar pe ordinul de transfer cu privire la modul de utilizare a banilor privesc numai beneficiarul transferului și nu sunt adresate Bancii.
- (20) Decontările sunt ferme și irevocabile, excepție făcând debitările directe (Direct Debit, Standing Order) care pot fi revocate de Platitor, cel târziu la sfârșitul zilei lucrătoare care precede ziua convenită pentru debitarea contului printr-o solicitare scrisă.
- (21) În cazul în care Clientul solicită revocarea ordinului de plată ulterior momentului primirii, Banca nu poate garanta revocarea instrucțiunii și returnarea fondurilor implicate în tranzacție, însă va depune toate eforturile în acest sens. Banca are dreptul să perceapă un comision de revocare menționat în Termeni și Condiții.
- (22) Înregistrarea încasării oricărei sume de bani în favoarea Clientului se efectuează în contul acestuia în ziua primirii încasării și conform orei limită de efectuare a operațiunilor, respectând data de valută instructată, cu excepția cazurilor în care Banca a agreeat altfel în scris cu Clientul.

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

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

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

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

b) daca beneficiarul refuza incasarea;

c) lipsa informatiilor necesare pentru procesarea operatiunii.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(39) Banca isi rezerva dreptul de a refuza efectuarea tranzactiilor ordonate de Client/ de a inceta relatiile cu clientul in cazul unor declaratii false sau daca are suspiciuni cu privire la realitatea celor declarate sau

documentelor furnizate de client, precum și în cazul în care tranzacțiile au fost ordonate fără respectarea normelor interne ale Băncii și/sau ale prevederilor legale în vigoare.

4.2. Rambursarea către Clientul persoană fizică pentru operațiuni inițiate de/sau prin intermediul Beneficiarului plății

(1) Clientul persoană fizică poate solicita Băncii rambursarea unei plăți autorizate în termen de maxim 8 săptămâni (zile calendaristice) de la data la care fondurile au fost debitate, în următoarele condiții:

- a) autorizația nu specifică, în momentul emiterii acesteia, suma exactă a operațiunii de plată;
- b) suma operațiunii de plată a depășit suma la care s-ar fi putut aștepta în mod rezonabil platitorul, luând în calcul profilul cheltuielilor sale anterioare, condițiile din contractul sau cadru și circumstanțele relevante pentru cazul respectiv.

La solicitarea Băncii, Clientul persoană fizică are obligația să furnizeze elemente concrete legate de condițiile de mai sus.

În cazul în care Banca rambursează suma, rambursarea constă în suma totală a operațiunii de plată.

(2) În termen de 10 zile lucrătoare de la primirea cererii de rambursare, Banca, fie rambursează întreaga sumă a operațiunii de plată, fie justifică refuzul de a rambursa suma. În cazul în care Clientul persoană fizică nu acceptă justificarea oferită, acesta poate să depună reclamația la Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor/BNR, fie să inițieze acțiuni în justiție împotriva băncii.

(3) Clientul persoană fizică nu are dreptul la nicio rambursare în cazul în care și-a exprimat consimțământul de a executa operațiunea de plată direct către Banca și, dacă este cazul, informațiile privind operațiunile de plată viitoare au fost transmise sau au fost puse la dispoziția Clientului – persoană fizică - platitor, în forma convenită, cu cel puțin 4 săptămâni înainte de data scadenței, de către Banca sau de către beneficiarul plății.

4.3. 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 atașate carduri, în baza unui document emis de către organele abilitate conform legii;
- c) să efectueze plăți pentru datoriile scadente și pentru alte angajamente asumate anterior de către Client față de Banca;
- d) să efectueze stornările operațiilor efectuate eronat de către Banca precum și ale celor efectuate cu mențiunea „sub rezervă” (cu documente justificative la extras);
- e) să efectueze operațiuni în orice alte cazuri prevăzute de lege.

(2) Banca va avea dreptul să debiteze/să crediteze contul Clientului cu sume (inclusiv dobânzile aferente), ca urmare a sesizărilor primite din partea platitorului, a prestatorului de servicii de plată al platitorului, a adeveratului 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 incorectă. 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 Băncii 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 alte 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 active și pasive 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.

4.4. 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 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 următoare zile lucrătoare bancare.

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

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

4.5. Executarea ordinelor de vanzare /cumparare valute straine

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

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

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

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

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

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

4.6. Tranzactii cu instrumente de plata (Carduri)

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

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

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

4.7. Depozite

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

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

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

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

4.8. Tranzactii la termen (forward)

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

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

4.9. Conturi de economii

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

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

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

4.10. Acordarea de credite

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

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

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

4.11. Servicii de colectare, livrare si depozitare

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

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

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

4.12. Expedierea de hartii de valoare

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

4.13. Garantii

(1) In vederea garantarii angajamentelor de plata de orice forma, Banca are dreptul sa solicite Clientului sa constituie garantii in favoarea sa sau sa suplimenteze garantiile constituite, in baza unui contract semnat intre parti.

(2) Clientul este obligat sa pastreze in siguranta toate bunurile care au fost aduse in garantie in favoarea Bancii.

(3) Toate costurile si cheltuielile efectuate pentru inregistrarea, asigurarea, administrarea si valorificarea garantiilor, cu titlul de exemplu, fara a se limita la: taxele de inregistrare/radiere la Registrul National de Publicitate Mobiliara /Oficiul de Cadastru si Publicitate Imobiliara, primele de asigurare, comisioanele de mediere si taxele juridice si de timbru, vor fi suportate de catre Client, daca nu este agreeat expres in mod diferit intre parti. Banca este autorizata in mod expres sa debiteze oricare din conturile clientului pentru plata acestor costuri, privind inregistrarea, mentinerea, administrarea, asigurarea si valorificarea garantiilor.

4.14. Decontarea impozitelor datorate de Client statului roman

(1) Banca va deconta impozitele in concordanta cu regimul juridic aplicabil in Romania, avand in vedere tratatele internationale privind dubla impunere, in conditiile in care Clientul dovedeste Bancii ca a respectat legislatia in domeniu.

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

4.15. Inchiderea contului

(1) Banca are dreptul sa inceteze/denunte unilateral prezentul Contract, din proprie initiativa, in baza unei notificari prealabile transmisa Clientului cu doua luni anterior datei incetarii in urmatoarele situatii, cum ar fi, dar fara insa a se limita la:

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

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

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

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

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

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

- (1) Banca poate decide, in mod unilateral, atunci cand considera oportun, modificarea prezentului Contract, in privinta oricarui produs contractat si/sau incetarea relatiilor cu Clientul, in totalitate sau pentru o anumita operatiune.
- (2) Orice modificari ale prezentului Contract trebuie facuta in scris, prin semnarea de catre ambele parti a unui act aditional care devine parte integranta a Contractului la data semnarii, daca nu s-a stabilit altfel.
- (3) Ca exceptie de la prevederile articolului de mai sus, orice modificare a prezentelor Conditii Generale de Afaceri – contract cadru, ii va fi adusa la cunostinta Clientului cu doua luni inainte de intrarea in vigoare a modificarilor.
- (4) Clientul are posibilitatea ca, pana la momentul intrarii in vigoare a modificarilor, sa comunice in scris Bancii optiunea de neacceptare a acestora. In cazul in care Clientul nu este de acord cu noile conditii, are obligatia ca, in termenul mentionat anterior, sa solicite Bancii incetarea unilaterala a contractului.
- (5) Neanuntarea/ necomunicarea optiunii in termenul specificat mai sus echivaleaza cu acceptarea tacita de catre Client a noilor conditii, prevederi si/sau clauze.
- (6) Modificarile cu privire la rata dobanzii sau la cursul de schimb pot fi aplicate imediat si fara nicio notificare, in situatia in care acestea i sunt mai avantajoase pentru Client, precum si daca un astfel de drept este convenit in prezentul contract si se bazeaza pe rata dobanzii de referinta provenita dintr-o sursa publica verificabila de catre Client (ex. EURIBOR, ROBOR etc.) sau pe cursul de schimb de referinta.
- (7) In cazul in care reglementarile legislative emise de autoritatile competente vor impune Bancii obligatii suplimentare celor stipulate in prezentului contract, Banca va avea dreptul sa modifice in mod corespunzator clauzele contractuale afectate de noile prevederi legislative, notificand Clientul in cel mai scurt timp posibil.
- (8) In concordanta cu prevederile legale in vigoare, modificarile prezentului contract vor fi aduse la cunostinta Clientului prin afisarea la sediile Bancii si/sau pe pagina de internet a Bancii la adresa www.credit-agricole.ro.

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

- (1) In baza acordului scris al ambelor Parti, la data si in conditiile stabilite de acestea.
- (2) Prin denuntarea unilaterala de catre Banca, prin transmiterea unui preaviz cu doua luni inainte de data incetarii in urmatoarele situatii:
 - a) daca, timp de trei luni (90 zile) pe contul Clientului nu au mai fost efectuate operatiuni, cu exceptia taxelor si comisioanelor percepute de Banca. Sumele se restituie de catre Banca, Clientilor doar prin prezentare la sediul Bancii cu documente care sa ateste identitatea si calitatea de titular de cont la data incetarii relatiei/inchiderii contului si la solicitarea in scris a acestora. Daca in cursul preavizului s-au efectuat operatiuni pe cont, Banca are dreptul de a decide inchiderea contului sau mentinerea acestuia, cu respectarea reglementarilor in vigoare.
 - b) in situatia in care, dupa deschiderea unui cont, apar probleme legate de verificarea identitatii beneficiarului real si/sau de provenienta fondurilor, care nu pot fi solutionate.
 - c) in situatia in care, dupa deschiderea unui cont, apar probleme legate de informatiile aferente identificarii clientului/imputernicitului/imputernicitorilor si/sau beneficiarului real/ beneficiarilor reali, conform prevederilor legale.
- (3) prin denuntarea unilaterala de catre Client, prin transmiterea unui preaviz cu 30 de zile calendaristice inainte de data incetarii, cu exceptia situatiei in care asupra sumelor existente in conturile Clientului au fost instituite masuri de indisponibilizare din partea organelor/ autoritatilor competente conform legii sau daca inregistreaza debite fata de banca. Intre momentul notificarii incetarii raportului juridic si cel al incetarii efective, Clientul nu va efectua operatiuni altele decat cele necesare in vederea transferului/retragerii sumelor aflate in contul acestuia, cu exceptia cazurilor in care Banca va consimti altfel. Incetarea prezentului contract reprezinta inchiderea relatiei de afaceri cu Banca, implicit a tuturor conturilor Clientului
- (4) Prin decesul Clientului persoana fizica, daca obligatiile de plata ale Clientului nu au fost preluate de mostenitori in conditiile legii.
- (5) In cazul in care impotriva Clientului este deschisa procedura insolventei sau a falimentului, administratorul judiciar/lichidator este singurul in masura sa solicite inchiderea conturilor deschise pe numele Clientului, cu exceptia in care prin hotararea judecatoreasca de deschidere a procedurii respective se decide altfel.
- (6) In cazul modificarilor legislative/tehnice, impuse de autoritati competente (organizatiile internationale furnizoare de servicii), ale sistemelor de operare ale Bancii sau ale furnizorilor sai de servicii, care impun Bancii cerinte suplimentare de executare a obligatiilor asumate, in cazul in care Clientul nu accepta modificarea corespunzatoare a Contractului.
- (7) In situatia in care Banca nu mai este in masura sa furnizeze serviciul solicitat/ contractat de Client, indiferent care este motivul imposibilitatii furnizarii serviciului. Incetarea contractului pentru imposibilitatea furnizarii

serviciului se produce de drept, fara indeplinirea vreunei formalitati prealabile si fara interventia instantei, cu exceptia unei notificari comunicate Clientului, inclusiv prin intermediul serviciului de Internet banking/Mobile banking, modalitatea de comunicare ramanand la alegerea Bancii.

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

- a) furnizarea de date/informatii false de catre Client;
- b) incalcarea reglementarilor legale privind utilizarea oricarui produs, c) incalcarea oricarei obligatii asumate prin prezentul Contract;
- d) efectuarea unor tranzactii fara acoperire in soldul Contului de plati;
- e) orice neindeplinire a obligatiilor asumate de catre Client in baza altor contracte incheiate cu Banca;
- f) refuzul de a aduce garantii suplimentare sau de a majora valoarea garantiilor existente;
- g) daca exista suspiciuni ale Bancii ca tranzactiile efectuate/in curs /ordonate de Client au ca scop spalarea de bani si/sau finantarea actelor de terorism/frauda, sau care ar putea afecta Banca din punct de vedere legal, financiar si reputational;
- h) in situatia in care, in opinia Bancii, Clientul prezinta un risc reputational;
- i) in cazul in care situatia sa financiara se deterioreaza substantial sau este in mod serios amenintata sa se deterioreze, astfel incat indeplinirea de catre Client a obligatiilor asumate fata de Banca este periclitata, ca urmare a aparitiei acestei situatii;

Cazurile mentionate la acest punct (8) nu se aplica Contractelor incheiate cu privire la deschiderea unui cont de plati cu servicii de baza sau in conditiile in care Clientul inregistreaza debite fata de Banca.

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

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

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

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

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

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

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

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

8. CONFIDENTIALITATEA. SECRETUL BANCAR

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

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

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

(a) la solicitarea sau cu acordul scris al clientului sau al mostenitorilor acestuia, in cazul decesului persoanei fizice organizate ca persoana fizica autorizata;

(b) in cazurile in care Banca justifica un interes legitim, cum ar fi apararea impotriva unei pierderi iminente pentru Banca sau pentru Client;

(c) la solicitarea scrisa a autoritatilor sau institutiilor, daca prin lege speciala aceste autoritati sau institutii sunt indiduite, in scopul indeplinirii atributiilor lor specifice, sa solicite si/sau sa primeasca astfel de informatii, si sunt identificate clar informatiile care pot fi furnizate de catre institutiile de credit in acest scop;

d) la solicitarea scrisa a sotului titlularului de cont, atunci cand face dovada ca a introdus in instanta o cerere de impartire a bunurilor comune, sau la solicitarea instantei;

(e) la solicitarea instantei, in scopul solutionarii diferitelor cauze deduse judecatii;

(f) la solicitarea executorului judecatoresc, in scopul realizarii executarii silite, pentru existenta conturilor debitorilor urmariti;

(g) cand transmiterea informatiilor este necesara in scopuri de raportare, evaluare si limitare a riscurilor operationale ale Bancii;

(h) cand informatiile sunt publice (ex. comisioane percepute de Banca pentru prestarea serviciilor/furnizarea produselor).

(4) Clientul consimte prin semnarea prezentului Contract, sa renunte sa invoce orice restrictie impusa Bancii de legislatia in vigoare cu privire la secretul bancar, ca Banca sa prezinte in cadrul relatiilor cu tertii implicati in procese organizatorice si decizionale ale Bancii orice informatii si date referitoare la Client sau la conturile sale, necesare acestor procese si care nu vor afecta in nici un fel Clientul sau afacerile sale. Prin tertii implicati se inteleg, dar nu se limiteaza, orice societati romane sau straine care fac parte din grupul de societati din care face parte si Banca, consultantii de specialitate agreati de Banca, intermediarii pentru anumite afaceri, finantatorii etc.

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

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

(7) Clientul si Utilizatorii sunt obligati sa pastreze confidentialitatea elementelor de identificare furnizate de catre Banca si sa ia toate masurile de securitate necesare pentru diminuarea oricaror incercari de accesare neautorizate a serviciului de Internet banking/Mobile banking.

9. PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL

9.1 Definitii

Date cu caracter personal - orice informatii referitoare la o persoana fizica identificata sau identificabila; o persoana identificabila este acea persoana care poate fi identificata, direct sau indirect, in mod particular prin referire la un numar de identificare ori la unul sau la mai multi factori specifici identitatii sale fizice, fiziologice, psihice, economice, culturale sau sociale;

Prelucrarea datelor cu caracter personal - orice operatiune sau set de operatiuni care se efectueaza asupra datelor cu caracter personal, prin mijloace automate sau neautomate, cum ar fi colectarea, inregistrarea, organizarea, stocarea, adaptarea ori modificarea, extragerea, consultarea, utilizarea, dezvaluirea catre tertii prin transmitere, diseminare sau in orice alt mod, alaturarea ori combinarea, blocarea, stergerea sau distrugerea;

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

Operator - orice persoana fizica sau juridica, de drept privat ori de drept public, inclusiv autoritatile publice, institutiile si structurile teritoriale ale acestora, care stabileste scopul si mijloacele de prelucrare a datelor cu caracter personal;

Restrictionarea prelucrării - inseamna marcarea datelor cu caracter personal stocate cu scopul de a limita prelucrarea viitoare a acestora;

Daca scopul si mijloacele de prelucrare a datelor cu caracter personal sunt determinate printr-un act normativ sau in baza unui act normativ, operator este persoana fizica sau juridica, de drept public ori de drept privat, care este desemnata ca operator prin acel act normativ sau in baza acelui act normativ;

Tert - orice persoana fizica sau juridica, de drept privat ori de drept public, inclusiv autoritatile publice, institutiile si structurile teritoriale ale acestora, alta decat persoana vizata, operatorul ori persoana imputernicită sau

persoanele care, sub autoritatea directă a operatorului sau a persoanei imputernicite, 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, care iese în evidență sunt dezvăluite date, indiferent dacă este sau nu tert; autoritățile publice cărora li se comunică date în cadrul unei competențe speciale de anchetă nu vor fi considerate destinatari;

Urmatoarele articole va informează asupra modului în care Banca se angajează să protejeze informațiile dvs. personale.

9.2 Cum clasificăm informațiile personale:

Date de Identificare - Date care ne permit să vă identificăm ca persoană, printre care: Numele, Prenumele, informațiile din documentele de identificare, semnatura, locul și data nașterii.

Date Financiare - Situația dvs. financiară, statutul dvs. financiar și istoricul dvs. financiar, bunuri deținute, active personale.

Date de contact - Adresa la care locuiți și modalitățile de a vă contacta [e-mail, număr de telefon, alte adrese, etc.].

Date socio-demografice - Acestea includ, fără a ne limita, detalii cu privire la locul dvs. de muncă, profesia dvs., naționalitatea, educația dvs., la poziția pe care o ocupați în cadrul grupurilor demografice sociale generale sau a grupurilor demografice pe baza de venit.

Date tranzacționale - Detalii cu privire la plățile efectuate din și către conturile dvs. și din cererile dvs. de asigurare.

Date contractuale - Detalii cu privire la produsele sau serviciile pe care vi le oferim.

Date referitoare la locații și localizare - Date obținute cu privire la locația dvs., care pot proveni de la telefonul dvs. mobil, adresa la care conectați un computer la internet sau un magazin de la achiziționat ceva cu cardul.

Date comportamentale - Detalii cu privire la modul în care utilizați produsele și serviciile noastre.

Date tehnice - detalii cu privire la dispozitivele și tehnologia pe care le utilizați.

Rezultate din comunicări - Ce aflăm despre dvs. din scrisorile, e-mailurile sau conversațiile cu dumneavoastră.

Relații sociale - Familia dvs., prietenii dvs. și alte relații.

Date accesibile publicului - Detalii despre dvs. care sunt incluse în evidențe publice, precum Registrul Comerțului, Registrul Național de Publicitate Mobilă, alte astfel de baze de date cât și informații despre dvs. disponibile pe internet.

Date de utilizare - Alte informații cu privire la modul în care utilizați produsele și serviciile noastre.

Date documentare - Detalii despre dvs. stocate în documente de diverse formate, sau în copiile acestora.

Acestea ar putea include documente precum cartea de identitate, pasaportul sau certificatul dvs. de naștere.

9.3 Tipuri speciale de date

Prevederile legale tratează anumite tipuri de informații personale ca fiind speciale. Vom colecta și utiliza aceste tipuri de date doar dacă legea ne permite să procedăm astfel:

- Originea rasială sau etnică
- Convingeri religioase sau filozofice
- Calitatea de membru de sindicat
- Date genetice și biometrice
- Date cu privire la sănătate
- Sex
- Istoricul de condamnări și infracțiuni penale

Acorduri/Preferințe - Orice permisiuni, acorduri sau preferințe pe care ni le furnizați. Acestea includ modul în care preferați să vă contactăm, dacă primiți documente în format letric, sau dacă preferați formatele afișate cu caractere mari.

Identificatorul național - Un număr sau un cod alocat dvs. de către un guvern pentru a vă identifica, precum un numărul de identificare național.

9.4 Utilizarea datelor

Conform Legislației privind protecția datelor, putem să vă folosim informațiile personale doar dacă avem motive întemeiate să procedăm astfel. Aceasta include distribuirea informațiilor în afara Grupului Credit Agricole Group.

Conform legii, trebuie să avem unul sau mai multe dintre următoarele motive:

- Pentru a îndeplini prevederile contractului încheiat cu dvs., sau
- Atunci când reprezintă obligația noastră legală, sau
- Atunci când este în interesul nostru legitim, sau
- Atunci când vă dați acordul.

Se poate vorbi despre un interes legitim atunci când avem un motiv comercial sau legat de afaceri pentru a vă folosi informațiile. Însă, chiar și în acest caz, pentru utilizarea informațiilor dvs. Banca minimizează impactul

acestei utilizari asupra drepturilor pe care le aveti. Daca motivele noastre se refera la un interes legitim, va vom informa cu privire la acesta.

Iata o lista cu toate motivele pentru care putem utiliza informatiile dvs. personale:

- Pentru a oferi consultanta sau îndrumare cu privire la serviciile si produsele noastre.
- Pentru a gestiona relatia cu dvs. sau cu afacerea dvs.
- Pentru a livra produsele si serviciile pe care le oferim.
- Pentru a efectua si gestiona platile dvs.
- Pentru a gestiona comisioanele, taxele si dobânzile aferente conturilor dvs.
- Pentru a încasa si recupera sumele datorate.
- Pentru a gestiona si furniza produse si servicii de trezorerie si de investitii.
- Pentru a detecta, investiga, raporta si preveni infractiunile financiare.
- Pentru a gestiona riscurile pentru noi si pentru clientii nostri.
- Pentru a respecta legile si reglementarile carora ne supunem.
- Pentru a dezvolta noi modalitati de a satisface nevoile clientilor nostri si pentru a ne dezvolta afacerea.
- Pentru a studia modul în care clientii nostri utilizeaza produsele si serviciile noastre si ale altor organizatii.
- Pentru a dezvolta si organiza activitati de marketing.
- Pentru a dezvolta si gestiona marcile, produsele si serviciile noastre.
- Pentru a testa produse noi.
- Pentru a gestiona modul în care colaboram cu alte companii care ne furnizeaza servicii noua si clientilor nostri.
- Pentru a raspunde reclamatilor si pentru a încerca sa le solutionam.
- Pentru a ne conduce activitatea într-un mod eficient si adecvat. Aceasta include gestionarea pozitiei noastre financiare, a capacitatii de afaceri, a planificarii, comunicarii, guvernantei corporative si activitatilor de audit.
- Pentru a ne exercita drepturile prevazute în acorduri sau contracte.

Pentru a ne atinge obiectivele colectam date direct de la dumneavoastra sau de la terti, cum ar fi:

- Terti care va recomanda
- Asociatii de carduri
- Entitati care gestioneaza informatii privind comportamentul de plata
- Asiguratori
- Comercianti
- Retele sociale
- Autoritati cu atributii in prevenirea si combaterea fraudelor
- Autoritatile fiscale
- Furnizori de servicii de salarizare
- Cadastru si carte funciara, precum si evaluatori
- Surse de informare publica, precum Registrul Comertului, Registrul National de Publicitate Mobiliara, Cartea Funciara, Biroul Procedurilor de Insolventa, Portalul Instantelor de Judecata, s.a.
- Operatori de programe de loialitate
- Agenti care lucreaza în numele nostru
- Cercetatori de piata
- Executori judecatoresti sau Fiscali
- Participanti la sistemele de plati sau alte institutii financiare
- Agentii guvernamentale si organismele de aplicare a legii.

Putem distribui informatiile dvs. personale atat companiilor din cadrul Grupului Credit Agricole cat si urmatoarelor organizatii, fara a ne limita la acestea:

- Agenti si consilieri la care apelam pentru a ne ajuta sa va administram conturile si serviciile furnizate, sa încasam sumele datorate si sa exploram noi modalitati de a face afaceri
- ANAF, autoritati de reglementare si precum si alte autoritati care prin lege au posibilitatea de a ne solicita astfel de informatii;
- FGDB - Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar -- FNGCIMM, alte fonduri de garantare
- Biroul de credit (BC), Centrala riscului de credit (CRC),
- BNR, TRANSFOND, SWIFT
- Autoritati cu atributii in prevenirea si combaterea fraudelor

- Oricarui tert care are legatura cu dvs. sau cu produsele sau serviciile furnizate de compania dvs.
- Companii cu care am încheiat o asociere în participatiune sau un acord de cooperare
- Organizatii care va recomanda pe dvs.
- Companii pe care vi le recomandam
- Cercetatori de piata
- Site-uri web de comparare a preturilor si companii similare care ofera modalitati de cercetare si de solicitare a produselor si serviciilor noastre financiare
- Companii carora ne solicitati dvs. sa le distribuim datele dvs.

Pe de alta parte, poate fi necesar sa distribuim informatiile dvs. personale altor organizatii pentru a va putea oferi produsul sau serviciul pe care l-ati ales:

- Daca aveti un card de credit, de debit, sau de plata amânata de la noi, vom distribui detaliile tranzactiei companiilor care ne ajuta sa va furnizam acest serviciu (precum Visa, Mastercard).
- Daca utilizati debitarea directa, vom distribui datele dvs. partenerilor cu care va asiguram acest serviciu de Debit Direct.
- Daca solicitati servicii de asigurare prin intermediul nostru, este necesar sa transmitem detaliile dvs. personale sau comerciale asiguratorului sau altor reasiguratori.
- Daca aveti o credit imobiliar sau garantat cu ipoteca de la noi, vom partaja informatiile cu alti creditori care detin, de asemenea, o ipoteca asupra proprietatii dvs.
- Daca contractati un imprumut de la noi, vom partaja informatiile dumneavoastra atat pozitive cat si negative cu entitati care gestioneaza informatii privind comportamentul de plata. Aceste informatii pot fi prelucrate de aceste entitati si puse la dispozitia altor institutiilor de credit.

De asemenea, putem distribui informatiile dvs. personale daca se schimba organizarea Credit Agricole Bank Romania SA sau a Grupului bancar Credit Agricole în viitor:

- Am putea alege sa vindem, sa transferam sau sa fuzionam parti ale afacerii noastre sau activele noastre. Sau am putea încerca sa achizitionam alte afaceri sau sa fuzionam cu acestea.
- În timpul unui astfel de proces, am putea sa partajam datele dvs. cu terti. Vom proceda astfel doar daca tertii convin sa va pastreze datele confidentiale si în siguranta.
- Daca se petrec modificari la nivel de Grup, alte entitati pot utiliza datele dvs. în acelasi mod în care le folosim noi, conform prezentei notificari.

9.5 Decizii Automate

Uneori, utilizam sisteme pentru a lua decizii automate pe baza informatiilor personale pe care le detinem – sau pe care le putem colecta de la terti – cu privire la dvs. si la afacerea dvs. Acest lucru ne ajuta sa ne asiguram ca deciziile noastre sunt rapide, obiective, eficiente si corecte, pe baza informatiilor pe care le detinem. Aceste decizii automate pot afecta produsele, serviciile sau caracteristicile pe care vi le putem oferi în prezent sau în viitor, sau pretul pe care vi-l putem percepe pentru acestea.

Iata tipurile de decizii automate pe care le luam:

Preturi :

Putem decide pretul perceput pentru unele produse si servicii pe baza informatiilor pe care le detinem.

Personalizarea produselor si serviciilor

Va putem plasa în grupuri de clienti similari. Acestea se numesc segmente de clienti. Le utilizam pentru a studia si pentru a afla informatii despre nevoile clientilor nostri si pentru a lua decizii pe baza a ceea ce aflam. Acest lucru ne ajuta sa proiectam produse si servicii pentru diferite segmente de clienti si sa gestionam relatia cu acestia.

Detectarea fraudei

Folosim informatiile dvs. personale pentru a ne ajuta sa decidem daca exista indicii privind utilizarea in scopuri frauduloase sau pentru spalare de bani a conturilor dvs. personale sau de afaceri. S-ar putea sa detectam ca un cont este utilizat în moduri specifice autorilor de fraude. Sau putem observa daca un cont este utilizat într-un mod care este neobisnuit pentru dvs. sau pentru afacerea dvs. Daca vom considera ca exista riscul de fraudă, putem bloca conturi sau putem refuza accesul la acestea.

Deschiderea de conturi

Când deschideti un cont la noi, verificam daca produsul sau serviciul este relevant pentru dvs., pe baza informatiilor pe care le detinem. Verificam, de asemenea, daca dvs. sau afacerea dvs. îndeplinesc

conditiile necesare pentru a deschide contul respectiv. Acest lucru poate include verificarea vârstei, a rezidenței, a naționalității sau a situației financiare.

Aprobarea creditelor

Utilizăm un sistem pentru a decide dacă să vă împrumutăm pe dvs. sau afacerea dvs., în momentul în care solicitați credite, sub formă de împrumut sau card de credit. Utilizăm datele anterioare pentru a evalua comportamentul de plată estimat până la restituirea sumelor împrumutate. Acestea includ date cu privire la produse similare pe care le-ați deținut anterior.

Această ofertă o evaluăm globală pe baza respectivelor informații. Bancile și alți creditori utilizează acest sistem pentru a ne ajuta să luăm decizii de creditare responsabile, corecte și informate.

Metodele de evaluare a creditelor sunt testate periodic pentru a asigura corectitudinea și obiectivitatea acestora.

9.6 Retenția

Vom păstra informațiile dvs. personale atât timp cât sunteți clientul nostru.

După ce a încetat calitatea dvs. de client, vă putem păstra datele până la 10 ani pentru unul din următoarele motive:

- Pentru a răspunde la orice întrebări sau reclamații.
- Pentru a demonstra tratamentul echitabil pe care vi l-am acordat.
- Pentru a păstra evidente în conformitate cu normele cărora ne supunem.

Perioada de 10 ani poate fi depășită în cazul în care nu le putem șterge din motive legale, normative sau tehnice. Vă putem păstra datele inclusiv în scopuri de cercetare sau în scopuri statistice. În cazul în care procedăm astfel, ne vom asigura că dreptul dvs. la confidențialitate este protejat și că vă utilizăm datele exclusiv în scopurile menționate.

9.7 Drepturi

9.7.1 Drepturile dvs. în privința deciziilor automate.

- Ne puteți solicita să nu luăm decizia exclusiv pe baza scorului automat.
- Puteți contesta o decizie automată și puteți solicita revizuirea acesteia de către o persoană.

Dacă alegeți să nu ne permiteți procesarea automată, aceasta ne poate împiedica în îndeplinirea obligațiilor pe care le avem față de autorități de supraveghere și clienții noștri. De asemenea, acest lucru poate însemna că nu putem executa operațiile necesare pentru a vă oferi produsul sau serviciul pe care l-ați solicitat.

9.7.2 Accesul la informații

Puteți accesa informațiile dvs. personale pe care le deținem contactându-ne în orice moment. Pentru mai multe detalii privind modalitatea de contact consultați www.credit-agricole.ro/ro/protectia-datelor/.

9.7.3 Rectificarea informațiilor

Aveți dreptul de a pune la îndoială orice informații pe care le deținem cu privire la dvs., despre care considerați că sunt eronate sau incomplete. Dacă faceți acest lucru, vom lua măsuri rezonabile pentru a verifica acuratețea informațiilor și pentru a le corecta.

Pentru mai multe detalii privind modalitatea de contact consultați www.credit-agricole.ro/ro/protectia-datelor/.

9.7.4 Restrictionarea procesării

Aveți dreptul să vă opuneți utilizării informațiilor dvs. personale de către noi sau să ne solicitați să ștergem, să restricționăm sau să nu mai utilizăm informațiile dvs. personale, dacă considerați că nu mai este nevoie să le păstrăm. Acest drept este cunoscut sub denumirile „dreptul de veto” sau „dreptul la ștergere” sau „dreptul de a fi uitat”.

Cu toate acestea pot exista motive legale sau alte motive pentru care suntem obligați să vă păstrăm sau să vă utilizăm datele.

Uneori, putem să restricționăm utilizarea datelor dvs. Dar și în acest caz datele pot fi utilizate în anumite scopuri, precum litigii sau exercitarea obligațiilor și drepturilor legale. În acest caz, nu vom partaja sau utiliza informațiile dvs. pentru alte scopuri pe perioada restricționării.

Aveți dreptul să ne solicitați restricționarea utilizării informațiilor dvs. personale în cazul în care:

- Nu sunt corecte.
- Au fost utilizate ilegal, însă nu doriți să le ștergem.
- Nu mai sunt relevante, însă doriți să le păstrăm spre utilizare în revendicări legale.
- Ne-ați solicitat deja să nu vă mai utilizăm datele, însă așteptați să vă informăm dacă ni se permite să continuăm să le utilizăm.

Pentru mai multe detalii privind modalitatea de contact consultați www.credit-agricole.ro/ro/protectia-datelor/.

9.7.5 Retragera acordului

Vă puteți oricând retrage acordurile de procesare oferite în relație cu Banca.

Cu toate acestea, în cazul în care va retrageți acordul, este posibil să nu vă mai putem furniza anumite produse sau servicii. Dacă se întâmplă acest lucru, vă vom informa.

Pentru mai multe detalii privind modalitatea de contact consultați www.credit-agricole.ro/ro/protectia-datelor/.

9.7.6 Depunerea reclamațiilor

Vă rugăm să ne anunțați dacă sunteți nemulțumit/a de modul în care vă utilizăm informațiile personale. Pentru mai multe detalii privind modalitatea de contact consultați www.credit-agricole.ro/ro/protectia-datelor/.

9.7.7 Portabilitatea datelor

Aveți dreptul de a obține informațiile dvs. personale colectate de Banca direct de la dvs într-un format ușor de reutilizat.

Pentru mai multe detalii privind modalitatea de contact consultați www.credit-agricole.ro/ro/protectia-datelor/.

În cazul în care alegeți să nu furnizați informații personale

Este posibil să fim obligați să colectăm informații personale, fie prin lege, fie în temeiul unui contract încheiat cu dvs.

Dacă alegeți să nu furnizați informații personale, acest lucru poate întârzi sau împiedica îndeplinirea obligațiilor noastre. De asemenea, acest lucru poate însemna că nu putem executa serviciile necesare pentru a administra conturile sau produsele. Poate însemna, de asemenea, că vom anula un produs sau serviciu pe care trebuia să vi-l furnizăm.

10. FORTA MAJORA

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

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

11. LEGEA APLICABILĂ. JURISDICTIA

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

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

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

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

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

Pentru reclamațiile ce au ca obiect serviciile de plată, răspunsul reclamațiilor utilizatorilor serviciilor de plată va fi transmis în maximum 15 zile lucrătoare de la data primirii plângerilor. În situații excepționale, în cazul în care răspunsul nu poate fi dat în termen de 15 zile lucrătoare din motive independente de voința prestatorului de servicii de plată, acesta este obligat să transmită un răspuns provizoriu, care să indice în mod clar motivele pentru care răspunsul la plângere va ajunge cu întârziere și să precizeze termenul în care utilizatorul serviciilor de plată va primi răspunsul definitiv. În orice caz, termenul pentru primirea răspunsului final nu depășește 35 de zile lucrătoare.

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

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

Pentru soluționarea pe cale amiabilă a eventualelor litigii dintre utilizatorii și prestatorii serviciilor de plată, utilizatorii de servicii de plată, persoane fizice și juridice, și alte părți interesate pot recurge la procedura medierii, în temeiul prevederilor Legii nr. 192/2006 privind medierea și organizarea profesiei de mediator, cu modificările și completările ulterioare și/sau la procedurile de soluționare alternativă a litigiilor administrate de Centrul de

Solutionare Alternativa a Litigiilor în Domeniul Bancar, potrivit Ordonantei Guvernului nr. 38/2015 privind solutionarea alternativa a litigiilor dintre consumatori si comercianti, cu modificarile ulterioare.

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

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

12. NOTIFICARI

(1) Cu exceptiile prevazute expres in prezentul contract sau in anexele sale ori procedurile de lucru stabilite in aplicarea acestuia, orice notificare/informare/corespondenta adresata de o parte celeilalte parti este valabil comunicata daca este predata sau transmisa la adresa mentionata in Cererea de initiere a relatiei de afaceri sau, dupa caz, la adresa unitatii operationale a Bancii la care Clientul si-a deschis contul, in urmatoarele modalitati: **i)** prin scrisoare recomandata; **ii)** posta, inclusiv posta electronica; **iii)** prin intermediul serviciului de Internet banking/Mobile banking; **iv)** SMS; **v)** alte modalitati agreeate de parti.

(2) In cazul in care modalitatea de informare aleasa de Client este prin serviciile postale cu confirmare de primire, notificarea /comunicarea se considera primita la data semnarii de catre destinatar a confirmarii de primire. Clientul trebuie sa informeze Banca cu privire la orice modificare a adresei postale, in 48 ore de la data respectivei modificari. Notificarea privind schimbarea adresei postale este opozabila numai dupa trecerea a cel putin 5 zile lucratoare de la data primirii acesteia de catre Banca.

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

13. CESIUNE

(1) Banca poate sa 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 prezentului Contract.

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

(3) Prezentul Contract constituie titlu executoriu.

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

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

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

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

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

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

CAPITOLUL II.

CONTRACTE - PRODUSE SI SERVICII BANCARE – PREVEDERI EXPRESE

1. CONTUL DE ECONOMII (Saving Account)

1.1. Obiectul contractului

(1) Contul de Economii este un cont de plati destinat economisirii, pentru deschiderea caruia este necesara existenta unui cont de plati in aceeași valuta, fiind purtator de dobanda aplicabila la soldul zilnic, dobanda stabilita in functie de transe valorice.

(2) Suma initiala: prima suma ce urmeaza a fi transferata, prin debitare automata, din contul de plati deschis in aceeași moneda, in Contul de Economii.

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

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

(5) Operațiuni permise în Contul de economii:

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

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

(c) schimb valutar.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

a) deschiderea Contului de Economii;

b) închiderea Contului de Economii;

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

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

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

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

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

1.2. Durata contractului

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

2. CARDUL DE DEBIT

2.1. Emiterea și utilizarea cardului

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

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

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

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

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

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

(7) Cardul poate fi utilizat numai: **a)** de persoana pe numele caruia a fost emis; **b)** in perioada de valabilitate inscrisa pe card. Cardul este valabil pana in ultima zi a lunii si anului inscrise pe card; **c)** pentru plata bunurilor si serviciilor furnizate de profesionistii (comerciantii) care sunt dotati cu terminale electronice POS/ imprinter si care au afisate marcile de acceptare ale cardului, conform limitelor zilnice de utilizare mentionate in Tarife si comisioane; **d)** pentru realizarea de tranzactii pe Internet dupa activarea prealabila a acestei optiuni; **e)** pentru obtinerea de numerar la ghiseele bancilor dotate cu terminale electronice POS si de la automatele bancare (ATM), care au afisate marcile de acceptare ale cardului pana la limita zilnica de retragere de numerar stabilita de Banca; **f)** numai in limita disponibilitatilor din contul de plati la care este atasat cardul; **g)** pentru obtinerea de informatii privind soldul contului de plati la care este atasat cardul - 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 primite prin SMS 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.

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

Consimtamantul consta in:

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

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

c) In cazul tranzactiilor efectuate fara prezentarea Cardului – prin semnarea documentului transmis de profesionist (comerciant) si/sau comunicarea codului CVV2/CVC2/parolei 3D Secure. Solicitarea de catre

Detinatorul/Utilizatorul autorizat de anulare a unei tranzactii nu mai este posibila odata ce aceasta a fost autorizata.

(14) Solicitarea de catre Detinator/Utilizator autorizat de anulare a unei tranzactii nu mai este posibila odata ce aceasta a fost autorizata.

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

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

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

a) RON – pentru platile efectuate in RON;

b) USD - pentru tranzactiile internationale efectuate in USD;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.2. Functionarea contului de plati la care este atasat cardul

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

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

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

2.3. Drepturile si obligatiile partilor

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

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

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

(3) Sa semneze cardul la primire;

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

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

(6) Sa se asigure ca are un numar de telefon mobil valid al unui operator de telefonie din Romania declarat la Banca, in vederea efectuarii de tranzactii pe site-uri inrolate in sistem 3D Secure, inrolarea cardului in sistemul 3D Secure efectuandu-se automat, odata cu emiterea cardului.

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

(8) Sa nu instraineze Cardul unei terte persoane;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

a) pana la momentul comunicarii catre banca, detinatorul este raspunzator pentru toate operatiunile executate, urmand sa suporte toate pierderile aferente acestor operatiuni pana la limita echivalentului in lei a sumei de 30 EUR (la cursul BNR din ziua efectuarii tranzactiilor);

b) suporta pierderi legate de orice operatiuni de plata neautorizate de cel mult 30 euro echivalent, pentru operatiunile efectuate pana in momentul notificarii Bancii, in cazul in care Detinatorul nu a actionat fraudulos sau si-a incalcat fara intentie, obligatiile.

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

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

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

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

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

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

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

2.3.2. Banca are urmatoarele drepturi si obligatii:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

c) informatiile furnizate de Detinator sunt incorecte sau incomplete;

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

e) din motive de securitate a instrumentului de plata;

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

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

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

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

(10) Banca are dreptul de a refuza executarea unei tranzactii in urmatoarele situatii: fraudă, depasirea soldului disponibil din contul de plati la care este atasat Cardul, in cazul in care informatiile furnizate de Detinator sunt incorecte sau incomplete, daca tranzactia nu este in conformitate cu prevederile legale in vigoare (inclusiv reglementari valutare), Banca are suspiciuni ca operatiunea are conexiuni cu tranzactii de finantare a actelor

de terorism sau spalare de bani si/sau alte motive justificate obiectiv sau in conformitate cu dispozitiile legale aplicabile. Banca poate pune la dispozitia Detinatorului motivele care au determinat refuzarea executarii.

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

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

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

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

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

2.4. Durata contractului

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

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

2.5. Incetarea contractului

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

- a) efectuarea a unor tranzactii fara acoperire in soldul Contului de plati la care este atasat cardul;
- b) incercarea de modificare a datelor inscrise/mentionate pe Card;
- c) incalcare a reglementarilor legale privind utilizarea Cardului/Cardurilor.

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

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

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

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

3. PACHETUL PREMIUM

3.1. Obiectul contractului:

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

- a) deschiderea a doua conturi de plati in RON si EUR sau USD (la alegere);
- b) emiterea de catre Banca a cardului international de debit Mastercard Standard sau Maestro (Chip/Contactless);
- c) acordarea facilitatii de alerte SMS aferent contului atasat cardului;
- d) acordarea accesului la serviciul de Internet banking/Mobile banking pentru efectuarea operatiunilor bancare;
- e) atasarea facilitatii de economisire, contului de plati;
- f) acordarea facilitatii de multicurrency prin atasarea cardului la conturile emise;
- g) carduri suplimentare.

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

3.2. Durata contractului:

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

3.3. Incetarea Contractului:

(1) Banca poate rezilia contractul, cu efect imediat 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 oricaror comisioane care deriva din utilizarea produselor/serviciilor incluse în pachetul Premium;
- c) încălcarea reglementărilor legale privind utilizarea cardului și a serviciului de .Internet banking/Mobile banking.

(2) În situația încetării Contractului, Clientul are obligația restituirii tuturor cardurilor emise pe contul respectiv. Clientul este obligat să plătească orice datorie 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. Încetarea prezentului contract devine efectivă numai după rambursarea tuturor obligațiilor de plată ale Clientului către Banca și a restituirii tuturor cardurilor emise pe contul respectiv.

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

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

4. PACHETUL EXPAT PRIVILEGE

4.1. Obiectul contractului:

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

- a) deschiderea a două conturi de plăți în RON și EUR sau USD (la alegere);
- b) emiterea de către Banca a cardului internațional de debit Mastercard Standard;
- c) acordarea facilității de alerte SMS aferent contului atasat cardului,
- d) acordarea accesului la serviciul de Internet banking/Mobile banking pentru efectuarea operațiunilor bancare;
- e) atasarea facilității de economisire, contului de plăți;
- f) acordarea facilității de multicurrency prin atasarea cardului la conturile emise;
- g) comision preferențial la plățile în valută;
- h) carduri suplimentare.

Pachetul EXPAT PRIVILEGE 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.

4.2. Durata contractului:

(1) Pachetul EXPAT PRIVILEGE este acordat de banca pe durată nedeterminată.

4.3. Încetarea 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 Expat Privilege sau a oricaror comisioane care deriva din utilizarea produselor/serviciilor incluse în pachetul Expat Privilege;
- c) încălcarea reglementărilor legale privind utilizarea cardului și a serviciului de Internet banking/Mobile banking

(2) În situația încetării Contractului, Clientul are obligația restituirii tuturor cardurilor emise pe contul respectiv, la momentul depunerii la Banca a cererii de închidere a pachetului Expat Privilege. Clientul este obligat să plătească orice datorie privind pachetul Expat Privilege, 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. Încetarea prezentului contract devine efectivă numai după rambursarea tuturor obligațiilor de plată ale Clientului către Banca și a restituirii tuturor cardurilor emise pe contul respectiv.

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

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

5. PACHETUL STANDARD

5.1. Obiectul contractului:

(1) Obiectul îl constituie acordarea pachetului STANDARD clienților persoane fizice rezidente și nerezidente ce implică:

- a) deschiderea unui cont de plăți în RON;
- b) emiterea de către Banca a cardului internațional de debit Mastercard Standard sau Maestro (Chip/Contactless la alegere);
- c) acordarea facilității de alerte SMS aferent contului atașat cardului;
- d) acordarea accesului la serviciul de Internet banking/Mobile banking pentru efectuarea operațiunilor bancare;
- e) atașarea facilității de economisire, contului de plăți;
- f) acordarea facilității de multicurrency prin atașarea cardului la conturile emise;
- g) carduri suplimentare.

Pachetul STANDARD 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.

5.2. Durata contractului:

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

5.3. Incetarea contractului

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

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

(2) În situația încetării Contractului, Clientul are obligația restituirii tuturor cardurilor emise pe contul respectiv, la momentul depunerii la Banca a cererii de închidere a pachetului STANDARD. Clientul este obligat să plătească orice datorii privind pachetul STANDARD, 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.

(3) Clientul are cunoștința de fapt că la încetarea prezentului Contract, indiferent de motiv, Banca va închide contul aferent produsului, fără notificare sau altă formalitate prealabilă și fără costuri suplimentare, dacă acest cont are sold 0 (zero), cu excepția situațiilor în care acest cont este poprit sau indisponibilizat conform legii sau în cazul în care pe acest cont 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 STANDARD echivalează cu denunțarea unilaterală/incetarea întregului pachet de produse și servicii.

6. PACHETUL „SALARIU”

6.1. Obiectul contractului:

(1) Obiectul îl constituie acordarea pachetului „SALARIU” clienților persoane fizice rezidente și nerezidente în cazul în care clientul îndeplinește minim una din următoarele condiții: virare sumă minimă lunară obligatorie, contractare credit, constituire depozit. În cazul în care Clientul nu contractează sau nu beneficiază de un credit/depozit în derulare, sau nu îndeplinește condiția de încasare/rulaj lunar în cuantumul minim stabilit Banca va percepe comisionul de administrare lunară a pachetului standard. Noua taxă de administrare lunară se va percepe începând cu luna imediat următoare, pentru luna anterioară în care nu a fost îndeplinită condiția de virare venituri în cuantumul minim stabilit. Pentru perioada în care este îndeplinită minim una din condițiile menționate, se va reveni la comisionul de administrare inițial.

Acest pachet implică:

- a) deschiderea unui cont de plăți în RON;
- b) emiterea de către Banca a cardului internațional de debit Mastercard Standard sau Maestro (Chip/Contactless la alegere);
- c) acordarea facilității de alerte SMS aferent contului atașat cardului;
- d) acordarea accesului la serviciul de Internet banking/Mobile banking pentru efectuarea operațiunilor bancare;
- e) atașarea facilității de economisire, contului de plăți;
- f) acordarea facilității de multicurrency prin atașarea cardului la conturile emise;
- g) carduri suplimentare.

Pachetul SALARIU 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.

6.2. Durata contractului:

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

6.3. Incetarea contractului

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

a) incercarea de modificare a datelor inscrise/mentionate pe card;

b) incalcarea reglementarilor legale privind utilizarea cardului si a serviciului de Internet banking/Mobile banking

(2) In situatia incetarii Contractului, Clientul are obligatia restituirii tuturor cardurilor emise pe contul, la momentul depunerii la Banca a cererii de inchidere a pachetului SALARIU. Clientul este obligat sa furnizeze Bancii garantii pentru platile efectuate pana la data incetarii, dar care vor fi debitate mai tarziu. Incetarea prezentului contract devine efectiva numai dupa rambursarea tuturor obligatiilor de plata ale Clientului catre Banca si a restituirii tuturor cardurilor emise pe contul respectiv.

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

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

7. PACHETUL PLATINUM

7.1. Obiectul contractului:

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

a) deschiderea a trei conturi de plati in RON , EUR , USD (in functie de optiunea clientului);

b) emiterea de catre Banca a cardului international de debit Mastercard Platinum (Chip/Contactless);

c) acordarea facilitatii de alerte SMS aferent contului atasat cardului;

d) acordarea accesului la serviciul de Internet banking/Mobile banking pentru efectuarea operatiunilor bancare;

e) atasarea facilitatii de economisire, contului de plati;

f) acordarea facilitatii de multicurrency prin atasarea cardului la conturile emise;

g) acordarea serviciului Direct Bank;

h) asigurare de calatorie (pentru asigurare este necesar sa se semneze documnete separate specifice, puse la dispozitie de catre asigurator);

i) Acces la programele si facilitatile oferite de catre organizatia Mastercard pentru cardul de tip Platinum;

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

j) carduri suplimentare.

7.2. Durata contractului:

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

7.3. Incetarea contractului

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

a) incercarea de modificare a datelor inscrise/mentionate pe card;

b) neindeplinirea obligatiei de plata a comisionului lunar de administrare pachet PLATINUM sau a oricaror comisioane care deriva din utilizarea produselor/serviciilor incluse in pachetul PLATINUM;

c) incalcarea reglementarilor legale privind utilizarea cardului si a serviciului de Internet banking/Mobile banking

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

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

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

8. PACHETUL CONTUL CU SERVICII DE BAZA

8.1. DEFINIȚII și CARACTERISTICI SPECIFICE CONTULUI DE PLATI CU SERVICII DE BAZA

8.1.1. Deschiderea contului de plăți cu servicii de baza:

Solicitanții care nu dețin, la momentul solicitării, un alt cont de plăți, inclusiv un cont de plăți de baza, la nicio altă instituție de credit din România beneficiază de deschiderea unui cont de plăți cu servicii de baza, cu excepția cazului în care consumatorul declară că i-a fost notificată închiderea contului.

Îndeplinirea condiției prevăzute mai sus se constată de către Banca în baza propriilor interogări, conform legislației în vigoare, sau a declarației pe propria răspundere a solicitantului.

Deschiderea conturilor de plăți în lei și valută se face conform reglementărilor interne și prevederilor legale aplicabile în vigoare, în baza documentelor solicitate de către Banca.

Banca poate refuza deschiderea unui cont de plăți unui Client în situația în care acesta nu deține un permis de sedere dar expulzarea acestuia din România este posibilă din motive de fapt sau de drept.

Banca are dreptul să refuze deschiderea unui cont de plăți în cazul în care ar avea drept rezultat o încălcare a dispozițiilor privind prevenirea spălării banilor și combaterea finanțării terorismului, conform Legii 656/2002.

În cazul în care Banca refuza deschiderea unui cont de plăți, aceasta va informa în scris clientul cu privire la motivul refuzului, excepție făcând cazul în care informarea contravine obiectivelor de securitate națională și de ordine publică sau prevederilor Legii nr. 656/2002.

În acest sens Banca nu va deschide și nu vor opera conturi anonime, respectiv conturi pentru care identitatea titularului sau beneficiarului nu este cunoscută și evidențiată în mod corespunzător, în conformitate cu prevederile Legii nr. 656/2002, republicată, cu modificările și completările ulterioare.

Accesul la un cont de plăți cu servicii de baza nu este condiționat de achiziționarea unor servicii suplimentare.

8.1.2. Un cont de plăți cu servicii de baza cuprinde următoarele servicii:

a) servicii care permit toate operațiunile necesare pentru deschiderea, administrarea și închiderea unui cont de plăți;

b) servicii care permit depunerea de fonduri într-un cont de plăți;

c) servicii care permit retrageri de numerar pe teritoriul Uniunii Europene dintr-un cont de plăți la ghiseu sau la bancomate, în timpul sau în afara programului de lucru al instituției de credit;

d) efectuarea următoarelor operațiuni de plată pe teritoriul Uniunii Europene:

(i) debitări directe;

(ii) operațiuni de plată printr-un card de plată, inclusiv plăți online;

(iii) transferuri de credit, inclusiv ordine de plată programată, după caz, la terminale bancare, la ghisee și prin intermediul facilităților online ale instituției de credit.

8.1.3. Solicitant vulnerabil din punct de vedere financiar: consumatorul al cărui venit lunar nu depășește echivalentul a 60% din câștigul salarial mediu brut pe economie, previzionat în ultima prognoza macroeconomică, respectiv prognoza de toamnă, publicată de către Comisia Națională de Prognoza în anul în curs pentru anul următor, sau al cărui venit din ultimele 6 luni nu depășește echivalentul a 60% din câștigul salarial mediu brut pe economie;

8.1.4. În cazul clienților vulnerabili din punct de vedere financiar, instituțiile de credit oferă gratuit următoarele servicii de baza:

- serviciile prevăzute la literele a) și b);

- serviciile prevăzute la lit. c), în cazul în care sunt furnizate la ghiseele sau bancomatele de pe teritoriul național;

- primele 10 operațiuni lunare efectuate de un Client prin utilizarea serviciilor prevăzute la lit. d). Comisiunile percepute pentru operațiunile care depășesc numărul minim de operațiuni nu sunt mai ridicate decât cele practicate în conformitate cu politica tarifară obișnuită a instituției de credit.

8.1.5. În cazul clienților care nu sunt vulnerabili instituțiile de credit:

- oferă gratuit serviciile care permit toate operațiunile necesare pentru deschiderea, închiderea unui cont de plăți și serviciile prevăzute la lit. c);

8.2. Obiectul contractului:

(1) Obiectul îl constituie acordarea pachetului CONTULUI CU SERVICII DE BAZA clienților persoane fizice rezidente, nerizidente în conformitate cu Legea nr. 258/2017 privind comparabilitatea comisiunilor aferente conturilor de plăți, schimbarea conturilor de plăți și accesul la conturile de plăți cu servicii de baza ce implică:

a) deschiderea unui cont de plăți în RON

b) emiterea de către Banca a cardului internațional de debit Maestro;

d) acordarea accesului la serviciul de Internet banking/Mobile banking pentru efectuarea operațiunilor bancare;

Pachetul CONTUL CU SERVICII DE BAZA se acorda in baza Cererii de achizitionare produse si servicii bancare, in conditiile stabilite prin prezentul contract la sectiunile specifice, pentru fiecare produs in parte;

8.3. Durata contractului

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

8.4. Incetarea contractului

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

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

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

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

9. INTERNET BANKING / MOBILE BANKING)

9.1. Obiectul Contractului

(1) Banca acorda Clientului posibilitatea utilizarii serviciului de Internet banking/Mobile banking, 24 de ore pe zi, 7 zile pe saptamana, in baza unei solicitari scrise a Clientului, in vederea efectuarii anumitor operatiuni bancare cu respectarea termenilor si conditiilor prevazute in prezentul contract.

9.2. Instalarea programelor informatice.

(1) In vederea conectarii la serviciul de Internet banking/Mobile banking, Clientul va utiliza dispozitivele de securitate puse la dispozitie de catre Banca (ex. Mobile Token pentru scanare QR code si generare de coduri de autentificare, PIN). In scopul de a se conecta la serviciul Mobile banking, Clientul va instala / accesa aplicatia Mobile Banking pe dispozitivul de pe care vrea sa o foloseasca. In cazul in care clientul va pierde telefonul mobil sau tableta, el trebuie sa faca o cerere la banca pentru revocare dispozitiv.

(2) Clientul va putea beneficia, la solicitarea sa, de asistenta tehnica prin telefon din partea Bancii, in vederea realizarii conectarii sale la serviciul de Internet banking/Mobile banking.

Accesarea serviciului de Internet banking se va putea face pe baza User-ului si a Codului unic de inregistrare puse la dispozitia Clientului de catre Banca.

Accesarea serviciului de Mobile banking se va putea face pe baza utilizatorului si codului de inregistrare (necesar la prima conectare).

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

(4) Clientul va putea raporta Bancii exclusiv problemele tehnice legate de functionarea serviciului de Internet banking/Mobile banking prin telefon si in scris – prin intermediul serviciului de Internet banking/Mobile banking, prin adresa depusa personal, sau prin e-mail. Clientul ia cunostinta si este de acord ca problemele legate de efectuarea operatiunilor (ex: corectarea erorilor, reclamatii legate de (ne)executarea Instructiunilor sale) urmand ca acestea sa fie solutionate conform prezentelor CGA sau conditiilor de efectuare a operatiunilor respective.

(5) Clientul poate contacta Banca pentru problemele tehnice urgente in legatura cu functionarea Internet banking/Mobile banking apeland numarul de telefon: **021 30 40 300** sau prin e-mail, la adresa conect@credit-agricole.ro. Banca va depune toate diligentele in vederea solutionarii problemelor reclamate de catre Client in legatura cu conexiunea/functionarea serviciului in termen de 6 ore din momentul primirii sesizarii de la Client, dar in cadrul programului de lucru cu publicul al Bancii.

(6) Banca nu este responsabila de prejudiciul cauzat de intreruperea serviciului de :Internet banking/Mobile banking:

- a) in cazul in care Clientul nu se adreseaza acesteia pentru a o informa privind imposibilitatea efectuarii operatiunilor;
- b) in cazul in care intreruperea serviciului de Internet banking/Mobile banking este temporara si necesara pentru functionarea ulterioara a acestuia in conditii optime;

c) in cazul in care intreruperea este provocata din motive care nu ii sunt imputabile Bancii (ex. – pana de curent, alte actiuni/defectiuni ale terților etc.);

In toate aceste cazuri, intreruperea accesului la serviciul de Internet banking/Mobile banking nu exonereaza Clientul de plata serviciului.

d) in cazul in care intreruperea accesului la serviciul de Internet banking/Mobile banking este cauzata culpa Bancii, iar reconectarea nu este efectuata in termenul prevazut anterior, Clientul este indreptatit sa solicite in mod corespunzator reducerea platii serviciului, proportional cu perioada pentru care serviciul de Internet Banking/Mobile banking nu este asigurat.

(7) Clientul este responsabil de gestionarea si transmiterea Elementelor de Acces catre Utilizatorii Autorizati potrivit prezentelor CGA si instruirea acestora in vederea accesarii serviciului de Internet Banking/Mobile banking.

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

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

b) incetarii prezentului contract.

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

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

9.3. Drepturile de proprietate intelectuala asupra programelor si protectia acestora

(1) Banca este titularul exclusiv al drepturilor de proprietate intelectuala asupra programelor informatice care asigura furnizarea serviciului de Internet banking/Mobile banking.

(2) Clientul se obliga sa nu aduca atingere in nici un mod drepturilor de proprietate intelectuala mentionate mai sus si sa nu aduca modificari programelor informatice puse la dispozitie de catre Banca, sa nu copieze design-ul paginilor web, sa nu foloseasca structura si design-ul acestora altfel decat in cadrul si in conditiile prezentului contract, in scopul utilizarii serviciului de Internet banking/Mobile banking. Toate modificarile programelor vor fi facute exclusiv de catre personalul autorizat de catre Banca.

9.4. Utilizarea serviciului de Internet banking/Mobile banking si executarea instructiunilor clientului

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

(2) **a) Serviciul de Internet banking** va permite efectuarea urmatoarelor operatiuni asupra conturilor Clientului deschise la Banca:

- Vizualizarea produselor contractate (conturi curente, conturi de economii, carduri, depozite, credite);
- Deschidere cont curent (RON, EUR, USD, GBP, CHF) doar pentru clientii existenti;
- Deschidere cont de economii (RON, EUR, USD, GBP, CHF) doar pentru clientii existenti;
- Introducere/ modificare/ salvare/ stergere/ semnare plati in lei (transferuri intra si interbancare, plati utilitati pentru clientii persoane fizice, transferuri intre conturile aceluiasi client);
- Introducere/ modificare/ salvare/ stergere/ semnare plati in valuta (transferuri intra si interbancare, transferuri intre conturile aceluiasi client);
- Introducere/ modificare/ salvare/ stergere sabloane plati;
- Introducere/Salvare/ stergere fisier de plati multiple pentru clientii persoane juridice;
- Introducere /Salvare/ modificare/ stergere beneficiari;
- Introducere/ modificare/ stergere/salvare/ semnare constituire depozite;
- Introducere/ modificare/ stergere/salvare/ semnare schimburi valutare;
- Negocierea ratelor de dobanda pentru depozitele mai mari de 10.000 EUR sau echivalentul;
- Negocierea cursului de schimb valutar pentru sumele mai mari de 10.000 EUR;
- Transmiterea/ primirea mesajelor catre/ de la Banca;
- Setare optiune notificare client prin email si inbox utilizator privind statusul operatiunilor efectuate;
- Blocare card in caz de pierdere/furt;
- Activare/dezactivare optiune internet pentru efectuare tranzactii prin card pe internet;
- Vizualizare conturi atasate la card;
- Efectuare plati recurente cu frecventa zilnica, saptamanala, lunara/trimestriala/anuala/bianuala (ordine de plata in RON, valuta si transferuri intre conturi), urmand a fi procesate de banca la data programata de Client;

- Efectuare operatiuni intrabancare (transferuri intre conturi, schimb valutar, depozite) in afara orelor de program (inclusiv in zilele nelucratoare), se vor procesa instant, aplicatia fiind disponibila 24/7. Cu exceptia perioadei de inchidere de zi.
- Semnare tranzactii introduse prin Mpin si Mpush
- Modificare date personale : adresa de corespondenta, telefon, email;
- Simulator depozite (clientul are posibilitatea vizualizarii dobanzii brute si impozitului aferent la momentul constituirii acestuia);
- Meniu plati prin fisier este disponibil doar pt persoane juridice
- Plati utilitati disponibile doar pentru persoane fizice
- Vizualizarea extraselor de cont si a rapoartelor referitoare la tranzactii ;
- Lista produse din portofoliul bancii aferenta fiecarui tip de client, pentru care clientul poate opta din aplicatia Iconect
- Afisare rate de schimb,
- Afisare catalog produse
- Afisare Demo
- Afisare intrebari frecvente
- Afisare contact call center, email, website, Facebook, LinkedIn
- Geolocalizare cu sucursalele si ATM-urile bancii;
- Informatii utilizator: Profilul meu, Informatii utilizator, Notificari, Gestionarea dispozitivelor mobile
- Posibilitatea de a alege widget-uri pentru „Panoul de control”: Campanii, Actiuni rapide, Cursuri valutare, Ultimele tranzactii, Sfaturi si trucuri, Transferuri
- Virtual inbox
- Acces pe conturile deschise pe mai multe coduri de client (CIF) cu acelasi utilizator (ex. conturi personale si conturi kids account);
- Deconectarea de la sistem
- Meniu romana/engleza/ franceza

b) Serviciul de Mobile banking va permite efectuarea urmatoarelor operatiuni asupra conturilor Clientului deschise la Banca:

- Vizualizarea produselor contractate (conturi curente, conturi de economii, carduri, depozite, credite);
- Deschidere cont curent (RON, EUR, USD, GBP, CHF) doar pentru clientii existenti
- Deschidere cont de economii (RON, EUR, USD, GBP, CHF) doar pentru clientii existenti
- Introducere si semnare plati in lei (transferuri intra si interbancare, plati utilitati, transferuri intre conturile aceluasi client);
- Introducere si semnare plati in valuta (transferuri intra si interbancare, transferuri intre conturile aceluasi client);
- Introducere/Salvare/ modificare/ stergere sabloane;
- Introducere/Salvare/ modificare/ stergere beneficiari;
- Introducere / modificare/stergere/ salvare/ semnare constituire depozite;
- Introducere / modificare/ stergere/ salvare /semnare schimburi valutare;
- Transmiterea/ primirea mesajelor catre/ de la Banca;
- Setare optiune notificare client prin email si inbox utilizator privind statusul operatiunilor efectuate;
- Blocare card in caz de pierdere/furt;
- Activare/dezactivare optiune internet pentru efectuare tranzactii prin card pe internet;
- Vizualizare conturi atasate la card;
- Efectuare plati recurente cu frecventa zilnica, saptamanala, lunara/trimestriala/anuala, bianuala (ordine de plata in ron, valuta si transferuri intre conturi), urmand a fi procesate de banca la data programata de Client;
- Efectuare operatiuni (transferuri intre conturi, schimb valutar, depozite) in afara orelor de program (inclusiv in zilele nelucratoare), cu exceptia perioadei de inchidere de zi; Semnare tranzactii introduse
- Simulator depozite (clientul are posibilitatea vizualizarii dobanzii brute si impozitului aferent la momentul constituirii acestuia);
- Vizualizarea extraselor de cont si a rapoartelor referitoare la tranzactii si produse;
- Afisare rate de schimb
- Geolocalizare cu sucursalele/ATM-urile bancii;
- Lista produselor din portofoliu pentru care clientul poate opta: cont curent, cont de economii, depozit

- Afisare rate de schimb,
- Afisare catalog produse
- Afisare Demo
- Afisare intrebari frecvente
- Afisare contact call center, email, website, Facebook, LinkedIn
- Informatii privind profilul utilizatorului
- Managementul notificarilor
- Posibilitatea de a dezactiva utilizatorul de pe dispozitivul pe care se afla logat;
- Acces pe conturile deschise pe mai multe coduri de client (CIF) cu acelasi utilizator (ex. conturi personale si conturi kids account
- Deconectarea de la sistem
- Meniu romana/ engleza/ franceza

(3) Operatiunile ce se efectueaza prin serviciul de Internet banking/Mobile banking sunt conditionate de completarea de catre Client a tuturor campurilor obligatorii ale aplicatiei de .Internet banking/Mobile banking.

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

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

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

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

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

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

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

(11) Cursul de schimb valutar la care se efectueaza ordinele de schimb valutar este accesibil direct in aplicatiile de Internet/Mobile banking. 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 conform Termen limita de acceptare tranzactii.

(12) Depozitele care se pot constitui prin intermediul serviciului de Internet banking/Mobile banking sunt exclusiv tipurile de depozite afisate prin intermediul serviciului de Internet Banking/Mobile banking, orice alte tipuri de depozite putand fi constituite sau denuntate de catre Client exclusiv la ghiseele Bancii. Depozitele se pot constitui conform Termen limita de acceptare tranzactii.

(13) Se pot initia operatiuni de constituire/denuntare depozite si in afara orelor de program (inclusiv in zilele nelucratoare), urmand ca acestea sa fie procesate de Banca conform Termen limita de acceptare tranzactii.

Pentru depozitele constituite, 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 aplicatiei de .Internet banking/Mobile banking. Clientul declara ca, prin constituirea/denuntarea unui depozit prin intermediul aplicatiei de Internet banking/Mobile banking, a luat cunostinta si este de acord cu aplicarea conditiilor depozitului respectiv, care au o deplina valoare contractuala.

(14) Toate tranzactiile ordonate de catre Client prin intermediul serviciului de Internet banking/Mobile banking se fac conform Termen limita de acceptare tranzactii.

Operatiunile ordonate dupa orele limita de acceptare vor putea fi semnate de catre client urmand a fi procesate de Banca in urmatoarea zi lucratoare bancara.

(15) Dovada efectuarii tranzactiilor in contul Clientului se face cu extrasul de cont; situatia contului transmisa Clientului prin intermediul serviciului de Internet Banking/Mobile banking nu reprezinta informatie definitiva furnizata de catre Banca.

(16) Banca isi rezerva dreptul de a bloca accesul Clientului/ Utilizatorului la aplicatia de Internet banking/Mobile banking 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/PIN sau **f)** neachitarea comisionului lunar de administrare.

(17) In situatia blocarii accesului la serviciului de Internet banking/Mobile banking, 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.

(18) Clientul/ Utilizatorul nu poate revoca/modifica un ordin de plata dupa ce acesta a fost acceptat de catre Banca prin serviciului de .Internet banking/Mobile banking. Modificarea unei plati recurente se va efectua numai pe baza unei noi semnaturi electronice de catre utilizatorii cu drept de semnatura.

(19) Ordinele de plata emise si autorizate de catre Client / Utilizator prin intermediul aplicatiei de Internet Banking/Mobile banking 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.

(20) Dupa orele limita mentionate mai sus, Banca va accepta revocarea/modificarea unui ordin de plata doar daca este posibil si in conditiile in care i s-a solicitat aceasta in scris, cu precizarea elementelor de identificare a operatiunii, motivului revocarii/modificarii, precum si cu prezentarea declaratiei pe proprie raspundere a Clientului ca plata nu a fost confirmata beneficiarului. In aceste conditii, Banca isi rezerva dreptul de a percepe un comision de revocare/modificare, conform tarifelor si comisiunelor aplicate clientilor (disponibile si pe site-ul Bancii).

(21) Sumele aferente ordinelor de transfer revocate de catre Client vor fi creditate in contul acestuia imediat ce acestea au fost puse la dispozitia Bancii, dar nu inainte de primirea lor. Contul clientului va fi creditat cu o suma egala cu cea incasata de catre Banca, aceasta nefiind raspunzatoare pentru comisiunile percepute de bancile corespondente pentru operatiunea de revocare.

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

(23) 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.

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

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

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

(27) Clientul nu va avea acces la serviciul de Internet banking/Mobile banking pana cand nu va solicita si va primi de la Banca elemente noi de identificare.

(28) Banca nu raspunde pentru pierderi sau alte pagube pe care le-ar putea avea Clientul provenind din intreruperea sau oprirea serviciului de Internet banking/Mobile banking din cauza unor probleme de natura tehnica.

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

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

9.5. Drepturile si obligatiile clientului

(1) Sa utilizeze serviciului de Internet banking/Mobile banking in conformitate cu prezentul Contract;

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

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

- (4) Clientul nu va furniza catre nici o terta persoana informatii privind serviciul de Internet banking/Mobile banking fara acordul prealabil scris al Bancii.
- (5) Clientul are obligatia de a aduce la cunostinta tuturor Utilizatorilor clauzele prezentului Contract precum si sa-i informeze despre procedurile de utilizare a serviciului de Internet banking/Mobile banking publicate pe site-ul oficial pagina de internet al Bancii.
- (6) Sa foloseasca serviciul de Internet banking/Mobile banking conform prevederilor prezentului Contract, instructiunilor specifice de utilizare si prevederilor legii.
- (7) Clientul si Utilizatorii sunt obligati sa pastreze confidentialitatea elementelor de identificare furnizate de catre Banca si sa ia toate masurile de securitate necesare pentru diminuarea oricaror incercari de accesare neautorizate a serviciului de .Internet banking/Mobile banking.
- (8) Orice schimbare a reprezentantilor/Utilizatorilor Clientilor trebuie sa fie imediat notificata in scris catre Banca, acestea fiind opozabile Bancii numai dupa ce aceasta a fost informata in scris de catre Client. Banca nu va fi responsabila pentru tranzactiile solicitate de catre Clienti prin acei reprezentanti inainte de notificare.
- (9) Clientul se obliga sa verifice operatiunile autorizate si in cazul unei neconcordante sau sesizarii unor operatiuni neautorizate de acesta, sa contacteze Banca de urgenta, imediat dupa momentul la care a constatat ca s-a efectuat operatiunea, in vederea solutionarii situatiei create.
- (10) Sa instiinteze Banca, initial telefonic la nr. de telefon **021 30 40 300**, ulterior in scris, de indata ce constata ca se afla in una din urmatoarele situatii: a) orice eroare sau neregula aparuta in urma gestionarii contului de catre Banca; b). daca are suspiciuni cu privire la posibilitatea cunoasterii codului de utilizare de catre persoane neautorizate;
- (11) Sa transmita instructiuni clare, complete, neechivoce si corecte pentru efectuarea operatiunilor, fiind responsabil totodata pentru respectarea procedurilor Bancii de transmitere a informatiilor prin intermediul serviciului de Internet Banking/Mobile banking ;
- (12) Sa transmita Bancii, in termen de zece (10) zile lucratoare de la transmiterea instructiunilor initiale, toate documentele originale necesare (ordine de plata in valuta, Dispozitia de Plata Externa (DPE), Ordinele de Cumparare Valuta si Ordinele de Vanzare Valuta marcate "pentru confirmare" etc) insotite de documentele justificative, solicitate de catre Banca potrivit prevederilor legale si a reglementarilor proprii in vigoare.
- (13) La cererea Bancii, sa prezinte orice alte documentele justificative si formularele de plata aferente operatiunilor de plata instructate, conform prevederilor legale in vigoare, precum si orice alte documente solicitate de catre Banca.
- (14) Sa notifice Bancii orice anulare/ modificare a oricaruia dintre drepturile acordate Utilizatorilor, in special dreptul de a accesa/ utiliza serviciului de .Internet banking/Mobile banking.
- (15) Sa notifice Bancii, in scris, producerea oricaror evenimente de forta majora, imprevizibile si inevitabile, care il impiedica sa isi indeplineasca obligatiile asumate prin prezentul contract, in termen de 5 zile lucratoare de la aparitia evenimentelor si sa puna la dispozitia Bancii dovada producerii unui astfel de eveniment. Lipsa oricaror obiectiuni exprimate in termenul mai sus-mentionat se considera acceptare din partea Clientului a soldului si a operatiunilor inscrise in extrasul de cont de plati.

9.6. Drepturile si obligatiile Bancii

(1) Banca are obligatia: **(i)** sa respecte reglementarile 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 transmitii 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 serviciul de Internet Banking/Mobile banking, in conformitate cu dispozitiile prezentului Contract; **(iv)** sa informeze Clientul cu privire la orice modificare survenita in procedurile de derulare a serviciului de Internet banking/Mobile banking, 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 serviciul de Internet Banking/Mobile banking, care nu respecta suma limita minima comunicata de catre Banca. Banca nu are obligatia de a asigura suport hardware sau software pentru Client.

9.7. Securitate si protectie

- (1) Banca va pastra confidentialitatea si securitatea listei clientilor sai privind elementele de identificare ale fiecarui Utilizator pentru fiecare Client.
- (2) Partile vor pastra confidentialitatea cu privire la orice date si informatii aflate in cursul executarii prezentului contract sau in mod accidental si care includ, dar fara a se limita la urmatoarele categorii: clienti si date de

identificare a acestora, operatiunile derulate prin conturi, proceduri si metodologii interne legate sau nu de prestarea Serviciului, baze de date, software si alte informatii tehnice, descrieri interne de tranzactii si produse si orice alte informatii similare referitoare la activitatea partilor si la clientela acestora.

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

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

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

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

9.8. Raspunderea partilor

(1) Clientul este raspunzator pentru:

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

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

(c) accesarea si utilizarea serviciului de Internet banking/Mobile banking 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 serviciului de Internet Banking/Mobile banking;

(e) pierderile indirecte rezultand din utilizarea serviciului de Internet banking/Mobile banking (ex. plata de penalitati catre terti etc).

(2) Clientul/Utilizatorul suporta pierderi de cel mult 30 euro (sau echivalentul in lei calculat la cursul BNR valabil in data efectuarii tranzactiei), legate de orice operatiuni de plata neautorizate care rezulta din utilizarea mijloacelor de identificare si securitate personalizate pierdute/ furate/ utilizate fara drept si care au fost efectuate pana in momentul notificarii pierderii/ furtului/ folosirii fara drept a lor.

(3) Clientul/Utilizatorul suporta pierderi de cel mult 30 euro (sau echivalentul in lei calculat la cursul BNR valabil in data efectuarii tranzactiei), legate de orice operatiuni de plata neautorizate, in cazul in care nu a actionat fraudulos si nu a incalcat cu intentie obligatiile ce ii revin cu privire la utilizarea serviciului.

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

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

(6) Banca este raspunzatoare pentru:

(a) asigurarea functionarii serviciului de ;Internet banking/Mobile banking;

(b) efectuarea operatiunilor conform instructiunilor Clientului;

(c) asigurarea securitatii serviciului de Internet banking/Mobile banking si a confidentialitatii tranzactiilor.

(7) Banca nu este responsabila in ceea ce priveste securitatea echipamentului necesar Clientului pentru utilizarea serviciului serviciului de .Internet banking/Mobile banking. 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.

(10) Banca nu este responsabila pentru securitatea dispozitivelor (calculatoare/laptopuri/smartphone-uri/tablete) de pe care Clientul acceseaza serviciul Internet banking/Mobile banking si pentru niciun fel de pagube/pierderi decurgand din utilizarea serviciului Internet banking/Mobile banking de pe calculatoare/laptopuri/tablete/smartphone-uri cu modificari ce pot afecta securitatea dispozitivului, dispozitive nesecurizate sau infectate cu virusi.

9.9. Durata contractului

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

9.10. Incetarea contractului

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

(2) 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 serviciul de Internet banking/Mobile banking pana la recuperarea oricaror sume care ii sunt datorate, sau sa rezilieze prezentul contract, conform prezentului Contract. In aceste cazuri, Banca va avea dreptul, dar nu si obligatia, de a retine sumele datorate, din oricare alte conturi de plati si/sau de depozit (chiar neajuns la termen) deschise pe numele Clientului la Banca.

10. ALERTE PRIN SMS PENTRU TRANZACTIILE EFECTUATE CU CARDUL

10.1. 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.

10.2. Durata contractului:

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

10.3. 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.