

## Condiții Generale de Afaceri ale Băncii Comerciale INTESA SANPAOLO România S.A. (ediția octombrie 2011)

### DEFINIȚII

- (1) În cuprinsul prezentului material, termenii de mai jos au următoarele semnificații:
- Banca:** Banca Comercială INTESA SANPAOLO ROMÂNIA S.A.
  - Sediul Băncii:** toate punctele de lucru ale Băncii de pe teritoriul României.
  - Client:** persoana fizică sau juridică, rezidentă sau nerezidentă care beneficiază de produsele și serviciile Băncii.
  - Condiții Generale de Afaceri (C.G.A.):** Condițiile Generale de Afaceri ale Băncii în relațiile sale cu Clientii.
- (2) Termenii „în relații speciale”, „grup” și „un singur debitor” au semnificația și înțelesul dat de prevederile legii privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului și reglementările Băncii Naționale a României privitoare la expunerile mari ale instituțiilor de credit.
- (3) **Zi lucrătoare bancară:** zi în care băncile din România și din principalul centru financiar al acesteia sunt deschise și se realizează tranzacții pe piața interbancară a României între acestea.

### Art. 1. Sfera de aplicabilitate a C.G.A.

- (1) C.G.A. sunt obligatorii și reprezintă un document general care guvernează întreaga relație de afaceri dintre Client și Bancă, fiind considerate parte integrantă a fiecărui acord/contract încheiat între Bancă și Client și se supun prevederilor legii române.
- (2) Relațiile de afaceri particulare dintre Client și Bancă sunt guvernate și de contractele/condițiile specifice produselor achiziționate. Acestea sunt complementare C.G.A. și vor fi parte integrantă a acordurilor/contractelor încheiate între Bancă și Client.
- (3) Prevederile unui acord/contract încheiat între Bancă și Client sau ale „Condițiilor Specifice” care sunt contradictorii prezentelor C.G.A. prevalează. Orice aspect neacoperit de un acord/contract individual dintre Bancă și Client ori de „Condiții Specifice”, va fi guvernat de prezentele C.G.A.
- (4) Semnătura Clientului pe orice document al Băncii certifică fără echivoc că acesta a luat la cunoștință de conținutul C.G.A., că și le-a înșușit și că este întru totul de acord cu acestea.
- (5) La inițierea oricărei relații de afaceri cu Banca, Clientul va lua la cunoștință și va semna de primirea prezentelor C.G.A. Orice Client sau potențial Client poate să consulte C.G.A. la ghișeele Băncii unde se derulează operațiunea și/sau pe pagina de Internet a Băncii, [www.intesasnpaolobank.ro](http://www.intesasnpaolobank.ro).

### Art. 2. Secretul bancar. Consimțământul cu privire la prelucrarea de către Bancă a datelor cu caracter personal

- (1) Banca va trata informațiile privind Clientul și/sau afacerile sale bancare ca secrete și confidențiale, îndeplinindu-și obligațiile de confidențialitate impuse de legislația în vigoare privind secretul bancar.
- (2) Banca va dezvălui/comunica terților informații privind Clientul și/sau afacerile sale bancare numai dacă Clientul a consimțit în prealabil în acest sens sau dacă este obligată prin lege în acest sens.
- (3) Prin însușirea prezentelor C.G.A., Clientul acordă în mod expres Băncii dreptul de a procesa datele sale personale, autorizând în același timp Banca să folosească aceste date personale pentru activități de marketing sau întocmirea unor evidențe statistice, precum și de a consulta informațiile înregistrate pe numele său la C.R.B., C.I.P., Biroul de Credit, Cerved Business Information Spa sau orice alte instituții publice, precum și de a transfera aceste date, atât în România cât și în străinătate, către terți la care Banca apelează pentru desfășurarea unei părți din activitate (din motive administrative, organizatorice sau tehnice) sau cu care Banca are raporturi contractuale ce implică necesitatea transferării datelor cu caracter personal, ori de câte ori este necesar în scopul inițierii sau derulării relațiilor de afaceri, inclusiv pentru gestionarea raporturilor și serviciilor solicitate sau care pot fi solicitate Băncii. Clientul are dreptul să refuze prelucrarea datelor sale personale în scop de marketing, notificând în acest sens în scris Banca.
- (4) În conformitate cu prevederile legale, Clientul își dă în mod expres consimțământul pentru prelucrarea de către Bancă a informațiilor enumerate mai jos ori de câte ori este necesar în scopul inițierii sau derulării relațiilor de afaceri cu Banca:
- date cu caracter personal având funcție de identificare: nume și prenume, adresa de domiciliu, inclusiv localitatea, codul poștal, județul și țara, data și locul nașterii, codul numeric personal sau echivalent, calitatea de rezident/nerezident, numărul/numerele de telefon, adresa de e-mail, starea civilă, cetățenia, naționalitatea, tip act de identitate, serie și număr;
  - date cu caracter personal legate de raportul existent între titular și persoana autorizată/împuternicită, limitele împuternicirii etc., raporturi de rudenie/afinitate cu angajați ai Băncii sau cu alte persoane aflate în relații speciale cu Banca, faptul că persoana respectivă face parte dintr-un “grup” de persoane fizice sau juridice legate între ele direct sau indirect, domiciliu/reședință, situația familială, contractele încheiate care sunt în strânsă legătură cu relația de afaceri derulată între Client și Bancă, numele angajatorului/natura afacerii proprii, vechimea în ultimul loc de



muncă, vechimea în muncă, ocupația persoanei vizate, datele referitoare la contractul de muncă, veniturile realizate, reținerile care grevează veniturile, litigiile cu terțe persoane, existența unor credite/angajamente față de alte instituții financiare ori a altor angajamente de plată, date referitoare la bunurile aflate în proprietate etc., date referitoare la nivelul studiilor efectuate, situația familială, calitatea de persoană expusă politic, precum și cele referitoare la riscul global, credite restante sau incidente de plăți înregistrate pe numele clientului etc.

(5) Totodată, Clientul a luat la cunoștință faptul că își poate exercita toate drepturile prevăzute de legislația privind protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date, în mod special următoarele drepturi:

- **Dreptul de acces la date:** dreptul de a obține de la Bancă la cerere și în mod gratuit, pentru o solicitare pe an, confirmarea faptului că datele în legătură cu sine sunt sau nu prelucrate de către aceasta. Acest drept poate fi exercitat în următoarele condiții: se adresează o cerere către Bancă, întocmită în formă scrisă, datată și semnată, în care se va menționa adresa de domiciliu a persoanei care își exercită dreptul. Cererii i se va atașa o fotocopie, lizibilă, după actul de identitate al solicitantului;
- **Dreptul de intervenție:** dreptul de a obține, la cerere și în mod gratuit, rectificarea, actualizarea, blocarea, ștergerea sau transformarea în date anonime a datelor a căror prelucrare nu este conformă legii, în special a datelor incomplete sau inexacte. Acest drept poate fi exercitat în următoarele condiții: se adresează o cerere Băncii, întocmită în formă scrisă, datată și semnată, în care se vor menționa datele asupra cărora se solicită intervenția, motivul justificat și modul de intervenție. Cererii i se va atașa o fotocopie, lizibilă, după actul de identitate al solicitantului;
- **Dreptul de opoziție:** dreptul unei persoane de a se opune în orice moment, din motive întemeiate și legitime legate de situația sa particulară, ca datele care o vizează să facă obiectul unei prelucrări, cu excepția cazurilor în care există dispoziții legale contrare. Acest drept poate fi exercitat în următoarele condiții: se adresează o cerere către Bancă, întocmită în formă scrisă, datată și semnată, în care se vor menționa datele asupra cărora se solicită opoziția și motivul întemeiat și legitim legat de situația particulară a persoanei. Cererii i se va atașa o fotocopie, lizibilă, după actul de identitate al solicitantului.

(6) Clientul este de acord ca la încheierea raporturilor de afaceri cu Banca, aceasta să îi arhiveze/prelucreze în continuare datele personale până la împlinirea termenelor legale prevăzute în acest sens sau în conformitate cu prevederile interne ale Băncii.

(7) Clientul își exprimă consimțământul ca Banca să transfere în străinătate membrilor Grupului din care face parte, cenzorilor sau organelor de control și/sau audit orice informații necesare bunei funcționări a Băncii, indiferent dacă aceste informații fac sau nu obiectul secretului bancar, al secretului de afaceri sau protecției datelor personale (inclusiv altor Bănci în cadrul sistemului de informații inter-bancar).

(8) Banca este parte a unui grup financiar-bancar internațional. Având în vedere aceasta, Clientul autorizează Banca să transmită în străinătate, entităților din cadrul Grupului din care face parte aceasta, informații care altfel ar face obiectul secretului bancar ori al protecției datelor cu caracter personal, în vederea asigurării unei execuții în bune condiții a tranzacțiilor bancare sau pentru îndeplinirea tuturor obligațiilor Băncii generate din supervizarea bancară efectuată asupra sa de compania „mamă”.

(9) Clientul se obligă să nu facă publice și să nu folosească pentru propriile nevoi, contrar scopului/destinației acestora, informațiile primite (indiferent de suport) de la Bancă.

(10) Clientul se obligă să satisfacă toate solicitările justificate ale Băncii și să pună la dispoziția acesteia documente, informații sau orice alte forme de cooperare care ar putea fi importante, atât pentru prezentul, cât și pentru viitorul relațiilor de afaceri cu Banca.

Banca, în calitate de operator autorizat de date cu caracter personal prelucrează date cu caracter personal ale Clientului, în cadrul tranzacțiilor efectuate prin intermediul SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication), societate înregistrată în Belgia.

SWIFT operează prin cele două centre operaționale din Europa și Statele Unite ale Americii, unde sunt stocate temporar toate datele cu caracter personal privind tranzacțiile financiare executate. În cazul în care Clientii Băncii efectuează transferuri internaționale de fonduri, datele cu caracter personal ale Clientilor pot să fie transferate în state care nu sunt membre ale Uniunii Europene (ex. S.U.A.). S.U.A. nu asigură același nivel de protecție în ceea ce privește prelucrările de date cu caracter personal precum Statele Membre ale Uniunii Europene, însă prezintă garanțiile necesare (Safe Harbour). În scopul prevenirii spălării banilor și luptei împotriva finanțării acțiunilor teroriste, autoritățile/instituțiile americane (U.S. Treasury Department etc.) pot solicita acces la datele personale ale Clientilor (Băncii), stocate în centrul operațional SWIFT din S.U.A.. Astfel de date sunt stocate numai pentru perioada de timp necesară scopurilor de luptă împotriva terorismului, sunt păstrate în mediu securizat și sunt manevrate cu grijă. În ceea ce privește criteriile principale de definire a perioadei de stocare a informațiilor, se menționează următoarele: datele cu caracter personal sunt stocate pe suport hârtie și electronic; datele stocate în format electronic se arhivează timp de 5 ani după care se distrug; datele personale aflate pe suport hârtie sunt stocate o perioadă de un an după care sunt arhivate o perioadă de 5 ani fiind mai apoi distruse. Datele personale ale clienților Băncii care ar putea fi puse la dispoziția autorităților americane sunt cele utilizate în transferurile internaționale de fonduri (nume, prenume, adresă, cod IBAN, sumă, detalii de plată etc.).

### Art. 3. Locul de operare. Identificarea Clientului. Delegare. Comunicarea cu Banca

(1) Sediul Băncii este locul de operare în cadrul relațiilor de afaceri dintre Bancă și Client, fiind clădirea în care se derulează serviciile Băncii (sucursale/agenții/birouri reprezentative/puncte de lucru) și care prestează servicii Clientului. Toate relațiile juridice între Client și Bancă se supun legii române chiar și în situația unui proces care se desfășoară în străinătate.

(2) Banca poate fi acționată în justiție, din punct de vedere teritorial, numai la instanța competentă de la sediul său central.

(3) În cazul desființării unității teritoriale a Băncii cu care Clientul are inițiate relații de afaceri sau în orice alte cazuri întemeiate, derularea relațiilor cu Clientul se va realiza prin intermediul unei alte unități teritoriale aparținând Băncii, Clientul autorizând în mod expres Banca în acest sens.

(4) În eventualitatea unei fuziuni, divizări sau transfer total/partial al activităților Băncii către altă instituție, Banca va fi îndreptățită să transfere



relațiile contractuale cu Clientul către instituția care își va asuma (în tot sau în parte) obligațiile Băncii, Clientul și/sau persoanele autorizate consimțind expres la aceasta.

(5) Banca este îndreptățită ca în cazul oricărei tranzacții efectuate „în persoană” să verifice conform procedurilor proprii identitatea Clientului sau a persoanelor autorizate/împuțernicite de acesta.

(6) Accesul Clientului la servicii bancare care impun identificarea Clientului de la distanță pentru derularea operațiunilor prin Bancă se poate realiza în baza unui acord încheiat în acest sens între părți.

(7) Banca poate refuza să efectueze orice fel de tranzacție în situațiile în care Clientul sau persoanele autorizate/împuțernicite de acesta insistă să își păstreze anonimatul, refuzând verificarea identității de către Bancă. Banca va trata în mod similar și situațiile în care persoana în cauză nu este în măsură să se identifice conform cerințelor stabilite de Bancă.

(8) Banca are dreptul să individualizeze și un număr de documente sau informații care vor fi solicitate Clientului sau persoanelor autorizate/împuțernicite de acesta, în așa fel încât să poată realiza identificarea conform cerințelor legislației privind cunoașterea Clientului aplicabile la locul de operare, respectiv să determine dacă persoana este „în relații speciale” cu Banca, dacă face parte dintr-un „grup” sau dacă reprezintă „un singur debitor” față de Bancă.

(9) În derularea operațiunilor bancare, Banca va compara semnătura Clientului și/sau a persoanelor autorizate de acesta cu specișenele de semnătură puse la dispoziția Băncii de aceștia la deschiderea unui cont (respectiv cu ocazia eventualelor modificări ulterioare realizate).

(10) În cazul în care, conform prevederilor legale, identificarea Clientului se face și pe baza unei amprente de ștampilă, o asemenea amprentă va fi depusă la Bancă sub formă de specimen, pe lângă specișenele de semnături la deschiderea contului curent (respectiv cu ocazia eventualelor modificări ulterioare realizate). În derularea operațiunilor bancare, Banca va compara și amprenta ștampilei aplicată pe documentele aferente operațiunilor cu specișenul depus anterior de Client.

(11) Banca nu răspunde și nici nu este obligată să detecteze și să declare falsurile sau orice alte neconformități ale semnăturii Clientului sau a persoanelor autorizate/împuțernicite de acesta, a ștampilei sau a unui document de tranzacție.

(12) Clientul poartă întreaga responsabilitate pentru pierderile cauzate de furnizarea de date incorecte sau care induc în eroare Banca, pentru pierderile datorate neglijenței sale sau rezultând din acțiuni ale unor terțe persoane (inclusiv a împuțernicișilor săi), precum și în cazurile în care Banca a identificat semnătura și respectiv ștampila Clientului incorect și nu a fost dovedită o gravă neglijență în activitatea acesteia.

(13) Clientul poate acorda unei terțe persoane împuțernicire pentru a efectua operațiuni bancare în numele și contul său. Acește împuțerniciri pot fi făcute fie la locul de operare, prin semnătură în fața operatorului Băncii cu respectarea prevederilor legale în materie, fie printr-o procură specială (după caz, autentică) în cazul persoanelor juridice, respectiv procură specială autentică în cazul persoanelor fizice.

(14) În situațiile în care o procură este validă pe o anumită perioadă de timp, ea devine nulă și invalidă din momentul în care validitatea sa expiră, exceptându-se situațiile în care Clientul a revocat-o anterior în scris. Dacă împuțernicirea/procura nu prevede un termen sau nu este acordată pentru o perioadă nedeterminată, atunci valabilitatea acesteia încetează în 3 ani de la data acordării, dată de la care împuțernicitul nu va mai avea autorizare de operare pe cont. O procură acordată pe o perioadă de timp nedeterminată va fi considerată validă de Bancă până la momentul în care Clientul o revocă în scris. Revocarea unei procuri acordate în formă autentică va trebui să fie făcută tot în formă autentică. Pentru opozabilitate față de bancă, orice revocare a împuțernicirii/mandatului va trebui înregistrată la bancă.

(15) Clientul poartă întreaga responsabilitate pentru pierderile înregistrate de Bancă în cazul în care el sau un împuțernicit al său a fost în incapacitate legală la momentul realizării operațiunii de către Bancă.

În plus față de comunicările specifice operațiunilor curente, Banca și Clientul se vor notifica reciproc prompt cu privire la orice eveniment, fapt, omisiune, greșeală sau eroare care intervine în relația lor și vor răspunde prompt oricărei întrebări adresate de unul altuia referitor la aceste aspecte.

(16) Prin însușirea prezentelor C.G.A., Clientul înțelege că orice comunicare a sa cu Banca realizată prin telefon poate fi înregistrată, consimțind expres în acest sens și acceptând ca aceste înregistrări să poată constitui probă de „prima fație” în ceea ce privește ordinele telefonice date Băncii.

(17) Banca poate comunica orice fel de informații în legătură cu produsele, serviciile etc. oferite Clientului, fie prin afișare la locul de operare, fie prin prezentare pe pagina sa web sau prin orice altă modalitate la dispoziția sa.

(18) În toate situațiile Banca prezumă că Clientul este în posesia informațiilor comunicate conform celor de mai sus, că acesta și le-a însușit fiind de acord cu ele, exceptându-se numai situațiile în care Clientul obiectează în mod expres și în scris la acestea.

(19) Comunicările efectuate de Bancă către Client sunt considerate corect transmise acestuia în regimul obișnuit al poștei, faxului, telexului, Internetului etc. și ajunse în posesia sa, dacă au fost expediate la ultima adresă/fax/telex/e-mail etc. comunicate în scris de către Client.

Banca nu este responsabilă în ceea ce privește consecințele întârzierilor și/sau a pierderilor mesajelor, scrisorilor sau documentelor și nici în ceea ce privește deteriorarea sau alte erori ce se pot produce în timpul transmisiei, dacă întârzierea, pierderea, deteriorarea și respectiv producerea de erori nu i se datorează.

(20) Comunicările înmânate „în persoană” vor fi considerate ca fiind efective din momentul predării sub semnătură Clientului sau uneia dintre persoanele autorizate/împuțernicite de acesta.

(21) Comunicările trimise de Bancă Clientului prin telefax, telex sau alte mijloace electronice se consideră ajunse în posesia acestuia în momentul în care se realizează transmisia lor.

(22) În cazul în care se încheie un acord separat în acest sens, extrasele de cont, confirmările și alte comunicări ale Băncii pot fi transmise Clientului prin intermediul cutiei sale poștale gestionată în Bancă. Pentru aceste situații, comunicările sunt considerate ajunse în posesia



Clientului la data depunerii lor în această cutie poștală.

(23) Clientul este obligat să verifice extrasele de cont, comunicările, notificările transmise acestuia de Bancă, imediat după momentul primirii. Adicional, Clientul este obligat să verifice dacă instrucțiunile transmise Băncii au fost executate corect și complet de Bancă, iar dacă descoperă orice neregularitate este obligat să notifice Banca de îndată, Banca fiind obligată să rectifice erorile săvârșite, dacă e cazul.

(24) Pentru comunicarea cu sucursalele/agențiile/birourile/punctele de lucru ale Băncii, Clientul poate utiliza poșta, telefaxul, telexul sau alte mijloace electronice; Banca poate impune Clientului ca anumite comunicări să fie făcute într-o formă specifică, stabilită de aceasta sau să fie transmise pe un anumit canal. Toate comunicările trebuie adresate de Client la unitatea teritorială cu care are în derulare relații de afaceri.

(25) Comunicările de orice natură ale Clientului față de Bancă se vor realiza în limba română (sau însoțite de o traducere legalizată) și se transmit în format letric prin predare la registratura Băncii sau prin transmitere pe canal poștal.

(26) Toate comunicările și documentele vor fi considerate primite de Bancă de la Client în momentul la care respectiva comunicare sau document a fost înregistrat în registrul de intrări de la Registratura locului de operare (exceptându-se operațiile care se supun unor proceduri specifice diferite). Banca confirmă primirea unui document de la Client prin aplicarea pe acesta a unei ștampile de primit poștă (sau în orice alt mod corespunzător) cu data respectivă, dacă este necesar cu specificarea inclusiv a orei.

(27) Banca confirmă primirea unui document de la Client numai în condițiile în care a fost depus, respectiv a parvenit Băncii prin orice mijloc care poate înregistra o dovadă materială în cadrul orelor de deservire a Clienței stabilite de Bancă.

(28) Documentele depuse (parvenite) după orele de deservire a Clienței stabilite de Bancă se consideră primite a doua zi și se înregistrează cu data zilei lucrătoare bancare următoare.

(29) Banca nu răspunde de prejudiciile, pierderile sau pagubele înregistrate de Client ca urmare a comunicărilor neefectuate în timp util.

(30) Clientul este obligat să depună, respectiv să transmită la Bancă pentru derularea operațiilor bancare documente lizibile, fără corecții sau tăieturi, semnate în scris (unde este specificat în text în situațiile în care se impune) și ștampilate (după caz) pe un suport care să asigure păstrarea semnăturii, respectiv ștampilei pe o perioadă infinită de timp și imposibilitatea ștergerii acesteia fără deteriorarea documentului. Banca va fi îndreptățită să refuze înregistrarea și/sau procesarea documentelor care nu respectă cele precizate anterior, persoana care depune în numele Clientului la Bancă un asemenea document urmând a fi responsabilă pentru orice pierderi sau pagube rezultate dintr-un eventual asemenea refuz.

(31) Clientul este răspunzător față de Bancă pentru autenticitatea, completarea corectă, integrală, precisă și termenele de subscriere a datelor și documentelor precizate în toate acordurile încheiate între părți sau legate de operațiunile bancare curente.

(32) În toate cazurile în care Banca este nevoită să verifice autenticitatea, completarea corectă, veridicitatea sau validitatea documentelor prezentate de Client sau de persoanele autorizate/împuternicite de acesta ori să traducă conținutul acestora în conformitate cu prezentele C.G.A. sau cu condițiile operațiilor bancare, Banca va fi responsabilă numai pentru situațiile de culpă gravă, dovedită în derularea acestor activități. În cazul în care Banca este nevoită să facă activitățile precizate anterior pentru executarea ordinelor Clientului, ea poate să facă uz de serviciile unei terțe părți pe cheltuiala Clientului, prin însușirea prezentelor C.G.A., acesta consimțind expres în acest sens.

(33) Clientul va pune la dispoziția Băncii adresa și după caz, numărul de telefon, telefax, telex sau adresa de poștă electronică la care îi vor fi transmise comunicările de către aceasta, obligându-se să informeze Banca în scris în ceea ce privește modificarea oricăruia dintre aceste elemente în cel mai scurt timp posibil.

(34) Clientul este obligat să informeze imediat Banca despre toate modificările și circumstanțele importante în tranzacțiile sale cu Banca, incluzându-se fără a fi limitativ: modificări în documentele de identitate, cum sunt în cazul persoanelor fizice: schimbarea numelui sau a prenumelui, a adresei, semnăturii, cărții de identitate, pașaportului sau echivalentelor legale; respectiv în cazul persoanelor juridice: modificarea denumirii, a formei de organizare, a adresei sediului social, a ștampilei, numărului de înregistrare sau locului de înregistrare, a codului fiscal, a persoanelor împuternicite să reprezinte firma sau modificarea semnăturii lor.

(35) Pentru a fi procesate de către Bancă, ordinele Clientului (indiferent de natura lor) trebuie să fie clare, inteligibile și să arate fără echivoc conținutul lor, Banca nefiind obligată să verifice acuratețea informațiilor conținute în acestea. Banca este îndreptățită să nu execute un ordin al Clientului, dacă acesta nu utilizează formularele specifice puse la dispoziție de Bancă. Orice modificare, confirmare sau repetare a unui ordin trebuie să îndeplinească aceleași cerințe.

(36) Dacă în documentele operațiilor Băncii sumele exprimate în litere nu coincid cu aceleași sume exprimate în cifre, Banca este îndreptățită să nu deruleze/proceseze operațiunile conexe acestor documente sau să deruleze/proceseze operațiunea luând în considerare ca bază sumele exprimate în litere.

(37) Banca va accepta ordine numai de la Client sau persoanele autorizate/împuternicite în acest sens de acesta, precum și ordine autentificate printr-un cod convenit în prealabil cu Clientul. Orice anulare sau modificare a unui ordin primit, a unei autorizații date sau a unui cod convenit se va face cu respectarea prevederilor legale și a limitelor orare de tranzacționare (cut-off times) și nu va obliga Banca până la primirea unei notificări în format letric din partea Clientului în acest sens.

(38) Din motive de securitate, Banca își rezervă dreptul, fără a fi obligată în acest sens, să solicite în scris Clientului (pe cheltuiala acestuia), confirmarea oricărui ordin sau instrucțiune primită prin telefax, telex sau alte mijloace electronice de la acesta sau persoanele autorizate/împuternicite de acesta, înainte de executarea acestora. În urma unei asemenea solicitări, Clientul este obligat să confirme Băncii prin răspuns scris corectitudinea unui asemenea ordin sau instrucțiune.

(39) În cazul în care un asemenea ordin sau instrucțiune nu va fi confirmată în scris de către Client sau persoanele autorizate/împuternicite



de acesta, Banca nu o va executa. În asemenea situații, Banca nu va fi ținută răspunzătoare pentru pagubele sau pierderile apărute ca urmare a unei asemenea neexecuții.

(40) În cazul realizării unei operațiuni bancare, orice activitate va fi executată într-un termen anume, Clientul fiind obligat să specifice în scris acest termen de execuție pentru fiecare caz specific (exceptându-se situațiile în care acorduri separate sau uzanțele bancare prevăd altfel).

(41) Banca este îndreptățită să nu respecte termenul de execuție al ordinelor date de Client dacă executarea în termenele specificate de acesta este imposibilă date fiind practicile bancare. În asemenea cazuri Banca nu va fi responsabilă pentru pierderile sau pagubele înregistrate de Client derivate din întârzierea efectuării unui asemenea ordin sau din nerespectarea unui asemenea termen în operarea unui document bancar.

(42) Formularele, suporturile de date sau mijloacele de comunicații încredințate de Bancă pentru folosință Clientului trebuie să fie întreținute și utilizate de Client cu grija necesară. Clientul va notifica imediat Banca în scris despre orice neregularitate privind formularele, suporturile de date sau mijloacele de comunicații, în special în situații de pierdere, furt sau defectare, Clientul suportând pagubele și pierderile generate de orice neregularități, până când notificarea scrisă privind aceasta a fost primită de Bancă.

(43) Clientul este responsabil pentru orice încălcare a copyright-ului, respectiv pentru orice modificare sau defectare a software-ului licențiat de Bancă acestuia.

(44) Clientul are obligația de a returna prompt Băncii toate formularele nefolosite, suporturile de date și mijloacele de comunicare încredințate sau licențiate de către Bancă pentru utilizare, imediat ce relația bancară între Client și Bancă s-a încheiat.

#### Art. 4. Contul Bancar Curent

(1) Pentru menținerea relației de afaceri dintre Bancă și Client, acesta din urmă trebuie să beneficieze de cel puțin un produs oferit de Bancă. Existența unui cont bancar curent deschis la Bancă este una din condițiile necesare pentru deschiderea de către Bancă a altor tipuri de conturi pentru Client, mai puțin situațiile în care legislația în vigoare prevede altfel.

(2) Pentru deschiderea unui cont bancar curent (denumit în continuare și cont curent) la Bancă, persoanele fizice sau entitățile cu sau fără personalitate juridică trebuie să completeze și să depună la locul de operare o cerere standard de deschidere de cont curent conform modelului stabilit de Bancă, precum și alte documente solicitate de Bancă în funcție de tipologia solicitantului. Documentele necesare pentru deschiderea unui cont curent se pot ridica de la Bancă sau se pot accesa pe pagina web a Băncii.

(3) Pentru deschiderea contului curent, Clientul va furniza, la cererea Băncii, toate documentele solicitate de aceasta în original și le va depune anexat la cererea de deschidere de cont curent sub formă de copie certificată (în cazul entităților cu sau fără personalitate juridică certificarea va fi realizată prin semnarea acestora de către persoana împuternicită legal să reprezinte entitatea și aplicarea amprentei și stampilei oficiale a entității).

(4) În situațiile în care persoanele care solicită deschiderea unui cont curent în nume personal sau în numele unui terț în calitate de împuternicit nu sunt în măsură (sau nu doresc) să își probeze identitatea și/sau împuternicirea într-o manieră satisfăcătoare pentru Bancă, aceasta poate refuza deschiderea contului curent.

(5) În toate cazurile, decizia deschiderii unui cont curent aparține Băncii, fără a fi obligată să dea explicații solicitantului asupra motivelor care au determinat refuzul deschiderii contului.

(6) Clientul, în calitate de titular al contului curent, este îndreptățit să dispună de cont fără limite, cu respectarea celor stipulate prin prezentele C.G.A., a celor din contractele încheiate cu Bancă și a dispozițiilor legale în vigoare.

(7) La deschiderea unui cont curent, titularul acestuia poate autoriza una sau mai multe persoane să opereze pe acel cont curent. Exceptând situațiile în care Clientul notifică în scris Băncii contrariul, se convine că persoanele autorizate sunt investite de Client cu autoritatea de a dispune atât de fondurile din contul curent deschis de Bancă pe numele său, cât și de fondurile din orice conturi deschise la Bancă pe numele său și care sunt legate de acesta.

(8) Persoanele autorizate să opereze pe contul curent, altele decât titularul, sunt împuternicite de Client să dispună de fondurile din conturi chiar și în situația în care Banca este în cunoștință că fondurile în cauză sau cele depozitate într-un cont de depozit aparțin unei terțe persoane.

(9) Persoanele autorizate să opereze pe un cont curent nu sunt împuternicite să facă modificări în ceea ce privește autorizările de a opera pe acel cont curent sau pe orice cont legat de acesta ori să închidă contul în cauză. În afară de închiderea conturilor, persoanele autorizate au dreptul de a face orice tranzacții pe cont, cu excepția cazului în care părțile convin expres altfel, inclusiv deschiderea și/sau lichidarea de depozite sau alte produse de economisire. Pentru toate tranzacțiile efectuate de persoanele autorizate, Banca nu poate fi făcută responsabilă, Titularul contului înțelegând faptul că prin autorizarea acordată își asumă întreaga responsabilitate în ceea ce privește operațiunile efectuate pe conturile sale de către persoanele autorizate, Banca având obligația de a verifica doar identitatea persoanei autorizate, specimenul său de semnătură și eventualele limitări de operare existente pe acel cont.

(10) Pentru ca o persoană să poată fi desemnată ca "persoană autorizată" să opereze pe un cont curent este necesară depunerea la Bancă a specimenului său de semnătură pe modelul standard stabilit de Bancă, după caz, a împuternicirii, precum și dovada identității acesteia într-o manieră satisfăcătoare pentru Bancă.

(11) Specimenul de semnătură al fiecărei persoane autorizate să opereze pe un cont curent va fi dat în prezența unui funcționar al Băncii sau prin certificat notarial, conform legislației în vigoare. Specimenele de semnătură sunt considerate valide (autorizarea este considerată valabilă) până la revocarea lor printr-o cerere scrisă din partea titularului contului acceptată de către Bancă, chiar și în cazurile în care asemenea modificări de autorizare au fost făcute publice conform legislației în vigoare. În cazul tranzacțiilor electronice sau a altor tipuri de tranzacții care nu implică prezența fizică a Clientului sau a persoanelor autorizate de acesta, Banca poate accepta semnăturile electronice, inclusiv identificările



de tipul cod PIN (număr personal de identificare) sau parolă, în condițiile expres prevăzute în contractele încheiate cu Banca. Clientul și persoana autorizată sunt răspunzătoare pentru operațiunile efectuate prin mijloacele electronice puse la dispoziție de Bancă, aceștia fiind obligați să utilizeze elementele personale de identificare aferente (cod PIN, parolă etc.). Orice dovadă sau reproducere de către Bancă a declarațiilor sau informațiilor transmise de Client prin mijloace electronice va constitui dovadă deplină în relațiile dintre Client, persoana autorizată și Bancă, cu excepția cazului în care se dovedește contrariul prin mijloace de probă admise de lege.

(12) Asemeni titularului contului curent, persoanele autorizate să opereze pe contul respectiv declară că au înțeles și și-au însușit C.G.A., obligându-se să le respecte în întregime. Clientul este obligat să notifice în scris Banca în ceea ce privește orice modificare a situației unei persoane autorizate sau în cazul oricărui amendament privind autorizarea de a opera pe un cont curent.

### Extrasul de cont

(13) Banca va informa Clientul cu privire la executarea tranzacțiilor individuale, mișcarea fondurilor din/în conturile curente deschise pe numele său prin intermediul unui „Extras de Cont”. Exceptând situațiile în care prin acorduri separate se prevede altfel, Banca pune la dispoziția Clientului „Extrasul de cont periodic”, la începutul fiecărei luni calendaristice pentru operațiunile derulate în luna anterioară (incluzându-se și dobânzile sau alte comisioane, taxe și speze percepute de Bancă).

(14) Clientul este obligat să verifice operațiunile înregistrate în conturile sale și să restituie Băncii sumele încasate ce nu i se cuvin, în termen de maxim 5 zile lucrătoare de la începutul lunii. Orice eventuală obiecție cu privire la corectitudinea și/sau conținutul unui extras de cont periodic, trebuie făcută de Client în cel mai scurt timp.

(15) În cazul neprimirii extrasului de cont, în termen de 10 zile de la începutul lunii, pentru tranzacțiile efectuate în cursul lunii anterioare, clientul are obligația să se prezinte la ghișeele băncii sau să telefoneze la Call Center – 0800800888, număr operațional 24 ore din 24, în vederea obținerii extrasului de cont.

(16) În cazurile în care se impune, Banca poate face fără acordul Clientului corecții privind operațiunile derulate prin contul curent al acestuia, corecții care se vor comunica Clientului prin cuprinderea acestora în extrasul de cont periodic următor datei la care au fost operate. În ceea ce privește calculul dobânzii, Banca poate efectua corecții retroactive, începând din ziua în care s-a făcut înregistrarea eronată.

(17) Banca mai poate opera în contul curent, fără acordul Clientului și în următoarele cazuri:

- pentru stingerea datoriilor/plăților Clientului față de Bancă ajunse la scadență; stingerea oricăror alte angajamente asumate de Client prin contracte sau convenții față de Bancă;
- pentru derularea operațiunilor de creditare de tip revolving;
- pentru operarea plăților dispuse pe bază de hotărâre judecătorească executorie și rămasă definitivă sau orice alt titlu executoriu prevăzut prin lege;
- în situațiile în care Clientul nu a achitat la scadență credite, dobânzi, comisioane și/sau alte obligații către Bancă, dar are disponibilități exprimate în altă valută decât cea în care este exprimată creanța Băncii, în vederea recuperării creanțelor sale, Banca este împuternicită să procedeze în numele Clientului la licitarea sumelor existente în conturile acestuia la cursul practicat de Bancă în ziua operațiunii;
- în situațiile în care convenții separate între Bancă și Client prevăd acest lucru sau în situațiile prevăzute de legislația aplicabilă la locul de operare;
- pentru compensarea plăților făcute cu cec, card sau a plăților de forma dobânzilor aferente contului curent;
- pentru corectarea greșelilor de înregistrare;
- pentru reținerea taxelor și impozitelor;
- pentru orice alte motive nominalizate de prezentele C.G.A.

(18) Decesul Clientului, ca persoană fizică sau asociat unic al unei entități debitoare ori decesul tuturor asociaților unei entități debitoare, nu stinge datoria acestuia/acestora, aceasta trebuind suportată de către succesorii legali ai acestuia/acestora, în condițiile legii.

(19) În cazul în care titularul contului decedează, până la efectuarea partajului, moștenitorii acestuia sunt considerați titulari coindivizari ai contului. În această situație, operațiunile în contul bancar curent vor putea fi efectuate doar cu consințământul tuturor coindivizării.

(20) În cazul în care Banca este informată în scris în mod corespunzător despre decesul/incapacitatea unui titular de cont, despre decesul/incapacitatea împuternicitului unei entități cu sau fără personalitate juridică sau despre demararea unei proceduri legale de reorganizare, dizolvare, lichidare sau declararea stării de faliment în cazul unei entități, toate autorizările devin nule, Banca urmând a permite derularea de operațiuni pe contul curent numai persoanelor care vor fi în măsură să își probeze dreptul de a accesa fondurile Clientului cu un titlu oficial de dispoziție, având calitatea de moștenitor, împuternicit, administrator judiciar, lichidator, tutore, curator etc.

(21) Banca nu răspunde de eventualele pagube înregistrate de Client ca urmare a acțiunii persoanelor autorizate de acesta să opereze pe contul său curent în perioada de timp scursă până la informarea corespunzătoare a Băncii privind decesul/incapacitatea Clientului.

### Forța probantă a evidențelor Băncii

(22) Documentele/înregistrările extrase din evidențele Băncii semnate de Bancă vor servi drept probă “prima facie” în relația cu Clientul, până la proba contrară din partea Clientului.

### Aprobarea documentelor Băncii

(23) Dacă Clientul nu a contestat conținutul confirmărilor, extraselor de cont, notelor sau altor comunicări ale Băncii, indiferent de modul cum acestea au fost transmise sau puse la dispoziția Clientului (postal, prin mijloace electronice, la ghișeele Băncii etc.), în termen de 13 luni de la data la care Clientul se poate considera că a putut lua la cunoștință în mod rezonabil de acestea, conținutul acestor documente va fi



considerat ca aprobat de Client. Dacă asemenea documente conțin erori de calcul, Banca va rectifica aceste nereguli, chiar și după trecerea perioadei de 13 luni.

(24) Banca va putea compensa soldurile active ale conturilor deschise pe numele Clientului, indiferent de felul și moneda acestora pentru stingerea oricăror obligații de plată ale Clientului față de Bancă, cu prioritate față de orice altă obligație a acestuia față de terți.

### Închiderea conturilor

(25) Închiderea unui cont curent poate fi inițiată în orice moment de Client sau de către Bancă sau poate fi urmare a expirării termenului pentru care a fost deschis. Condiția necesară care trebuie îndeplinită la închiderea unui cont curent este regularizarea prealabilă a tuturor obligațiilor prezente și/sau viitoare ale Clientului față de Bancă, precum și a obligațiilor asumate de Bancă pentru Client. La închiderea contului curent, se vor închide și toate celelalte conturi ale Clientului la Bancă.

(26) Contul curent se poate închide la inițiativa Clientului, în condițiile în care acesta face o solicitare scrisă în acest sens Băncii, cu un preaviz de 30 zile. În situația în care Banca a emis un card de plată în favoarea Clientului legat la contul curent al acestuia, contul curent nu poate fi închis decât după 30 zile de la returnarea acestui card Băncii și regularizarea tuturor tranzacțiilor efectuate cu acest card.

(27) Banca poate închide un cont curent sau orice subcont al acestuia fără nici o justificare, cu un preaviz de două luni socotit de la data transmiterii către Client a comunicării scrise în acest sens.

(28) Banca își rezervă dreptul de a rezilia contractul de cont curent și de a închide din proprie inițiativă, imediat și fără preaviz contul curent al unui Client, de plin drept, fără punere în întârziere, fără intervenția instanței judecătorești și fără a fi necesară efectuarea unor formalități (pact comisoriu) în toate situațiile în care:

- Primește informații negative privind reputația Clientului sau dacă Clientul arată lipsă de respect în atitudinea sa față de Bancă sau față de funcționarii Băncii;
- Clientul a derulat sau încearcă să deruleze acțiuni frauduloase față de Bancă sau oricare dintre Clientii săi, ori a cauzat prejudicii sau pierderi (actuale, potențiale, de imagine etc.) Băncii sau membrilor Grupului din care Banca face parte;
- Clientul a deschis sau a intenționat să deschidă acțiuni în justiție împotriva Băncii sau membrilor Grupului din care Banca face parte, ori a expus Banca sau membrii Grupului din care Banca face parte la acționarea în justiție de către terțe persoane;
- Clientul a furnizat Băncii informații false sau distorsionate, nu depune documentele sau informațiile solicitate de Bancă, ori dacă Banca are informații sau suspiciuni că Clientul a derulat sau are intenția să deruleze operațiuni care intră sub incidența legislației privind spălarea banilor;
- Clientul și/sau persoana autorizată au fost declarate în stare de faliment;
- Marea majoritate a activităților Clientului au fost suspendate, transferate ori au încetat;
- Clientul și/sau persoana autorizată - entități juridice au fost dizolvate, au fuzionat ori s-au divizat;
- Clientul și/sau persoana autorizată - persoane fizice au încetat din viață ori au fost puse sub interdicție.

(29) Banca va putea rezilia contractul de cont bancar curent, de plin drept, fără punere în întârziere și fără intervenția instanței judecătorești, în baza unei simple notificări scrise comunicate Clientului în toate situațiile în care Clientul încalcă una sau mai multe obligații contractuale față de Bancă, altele decât cele menționate la alineatul precedent.

(30) În situațiile în care s-a impus o procedură de poprire/blocare asupra fondurilor Clientului printr-o decizie a unui organism competent, Banca este îndreptățită să nu execute ordinele Clientului.

(31) În cazul neutilizării conturilor timp de 6 (șase) luni (exceptându-se operațiunile făcute din inițiativa Băncii) și în condițiile unui sold mai mic de 10 EURO (sau echivalent în lei) în cazul persoanelor juridice, respectiv 5 EURO (sau echivalent în Lei) în cazul persoanelor fizice, Banca poate închide aceste conturi cu un preaviz de două luni socotit de la data transmiterii către Client a comunicării scrise în acest sens.

(32) În cazul în care la închiderea contului curent, în urma regularizărilor efectuate, acesta are un sold pozitiv, Banca va trata sumele respective în concordanță cu instrucțiunile scrise date de Client.

(33) În acest sens, în situația în care în perioada de preaviz dată de Bancă în ceea ce privește închiderea contului, Banca nu primește nici un fel de instrucțiune din partea Clientului privind modul de tratare a soldului contului curent vizat, aceasta va transfera sumele în cauză într-un cont colector, unde le va contabiliza pe perioada stabilită de lege, sumele respective nefiind purtătoare de dobândă. Același regim se va aplica tuturor situațiilor în care Banca nu a primit din partea Clientului anterior închiderii contului curent, instrucțiuni scrise cu privire la modul de tratare a soldului acestuia.

(34) Banca va comunica în scris Clientului data închiderii contului curent, precum și dacă este cazul, maniera în care este tratat soldul acestuia.

(35) Documentele depuse de Client pentru deschiderea contului, actualizarea informațiilor solicitate de Bancă, derularea operațiunilor de către Bancă sau orice alte documente solicitate de Bancă nu vor fi returnate Clientului la închiderea contului curent.

(36) Prezentele C.G.A. vor governa relațiile mutuale dintre Client și Bancă, chiar și după închiderea contului curent al Clientului deschis la Bancă.

### Art. 5. Contul de Capital Social/Patrimoniu Inițial

(1) Banca poate deschide un cont specific (cont de capital social/patrimoniu inițial) în favoarea persoanelor juridice rezidente (a fondatorilor acesteia) care au obligația legală de a depozita capitalul social/patrimoniul inițial minim la o instituție de credit înainte de a dobândi personalitate juridică conform legislației în vigoare.

(2) Banca va deschide asemenea conturi numai în condițiile în care se prezintă originalele și se depun copii certificate pentru conformitate ale documentelor de înființare a persoanei juridice în cauză (ex. statut, contract de societate etc.), precum și orice alte documente din care să



reiasă: suma exactă și moneda în care este exprimat capitalul social/patrimoniul inițial care se va depune, modalitatea de plată a acestuia, fondatorii persoanei juridice, persoana/persoanele nominalizată/e ca împuternicit să dispună de fondurile din contul de capital social/patrimoniul inițial deschis de Bancă, precum și datele de identificare ale împuterniciților să dispună de sumele aflate în cont și speciamentele de semnătură ale acestora.

(3) Până la momentul dobândirii personalității juridice, numai împuterniciții să dispună de sumele aflate în contul de capital social/patrimoniul inițial sunt autorizați să dispună de fondurile din contul respectiv.

(4) Persoanele împuternicite să dispună de sumele aflate în contul de capital social/patrimoniul inițial nu vor putea substitui alte persoane care să dispună asupra contului respectiv, împuterniciții neputând fi schimbați decât cu acordul tuturor fondatorilor persoanei juridice.

(5) După deschiderea contului de capital social/patrimoniul inițial și primirea sumei corespunzătoare acestuia de la fondatori, Banca va bloca fondurile din contul respectiv și va elibera împuternicitului contului de capital social/patrimoniul inițial deschis o confirmare scrisă a operațiunii de constituire a contului de capital social/patrimoniul inițial.

(6) Fondurile din contul de capital social/patrimoniul inițial nu sunt purtătoare de dobândă.

(7) După dobândirea personalității juridice, persoana juridică (prin fondatori sau administratori) trebuie să pună la dispoziția Băncii în cel mai scurt timp posibil dovada obținerii personalității juridice și să depună la Bancă o copie certificată pentru conformitate a actului de înregistrare în Registrele prevăzute de lege.

(8) În baza acestor documente, în funcție de ordinul dat de organul statutar competent al persoanei juridice, Banca fie va deschide acesteia un cont curent în condițiile precizate în prezentele C.G.A. (cont curent în care va transfera fondurile existente în contul de capital social/patrimoniul inițial), fie va plăti sau transfera fondurile din contul de capital social/patrimoniul inițial, acesta închizându-se.

(9) În cazul în care persoana juridică nu ia ființă în mod valabil, fondurile din contul de capital social /patrimoniul inițial se vor restitui fondatorilor conform deciziei acestora.

(10) În cazul în care în termen de 1 an de la data constituirii contului de capital/patrimoniul inițial Banca nu primește confirmarea dobândirii personalității juridice, precum și în cazul în care în termen de 30 de zile calendaristice de la data primirii confirmării dobândirii personalității juridice Banca nu primește un ordin satisfăcător din partea organului statutar competent al persoanei juridice cu privire la destinația fondurilor din contul de capital social/patrimoniul inițial deschis, Banca poate închide respectivul cont fără nicio justificare, cu un preaviz de 30 de zile calendaristice socotit de la data transmiterii către oricare dintre împuterniciții de a dispune de cont sau fondatori (la ultima adresă comunicată Băncii) a comunicării scrise în acest sens. În situația în care în perioada de preaviz dată de Bancă în ceea ce privește închiderea contului, Banca nu primește nici un fel de instrucțiuni din partea acestora privind modul de tratare a soldului contului vizat, aceasta va transfera sumele în cauză într-un cont colector, unde le va contabiliza pe perioada stabilită de lege, sumele respective nefiind purtătoare de dobândă.

(11) În situațiile în care Banca închide contul de capital social/patrimoniul inițial datorită neprimirii în termen de 1 an a confirmării dobândirii sau nu a personalității juridice, închiderea contului de capital social/patrimoniul inițial se va comunica de Bancă și instituției competente de a dispune dobândirea personalității juridice și înregistrarea persoanelor juridice în Registrele prevăzute de lege. Comunicarea se va face pe cheltuiala fondatorilor care au deschis contul de capital social/patrimoniul inițial, deducându-se din fondurile care se transferă din contul capital social/patrimoniul inițial, care se va închide.

(12) Banca va comunica în scris oricărui dintre împuterniciții contului, persoanei juridice sau fondatorilor (la ultima adresă comunicată Băncii) data închiderii contului curent/patrimoniului inițial, precum și dacă este cazul, maniera în care a fost tratat soldul acestuia.

(13) Documentele depuse de Client pentru deschiderea contului de capital social/patrimoniul inițial, actualizarea informațiilor solicitate de Bancă sau orice alte documente solicitate de Bancă nu vor fi returnate Clientului la închiderea contului.

### Art. 6. Contul de Depozit

(1) În conformitate cu autorizația eliberată de Banca Națională a României și propriul Act Constitutiv, Banca poate deschide conturi de depozit destinate depozitării de fonduri pentru anumite perioade de timp, fonduri provenite din contul curent al Clientului sau din alte conturi deschise pe numele Clientului.

(2) Banca este membră a „Fondului de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar”.

(3) În concordanță cu propria politică de afaceri, Banca își rezervă dreptul de a stabili limite minime și/sau maxime pentru sumele și/sau perioadele de constituire a depozitelor la termen.

(4) Depozitele la termen se vor constitui în baza unor acorduri specifice între Bancă și Client consemnate în scris, acorduri în care se va specifica fără a fi limitativ: valuta, suma, rata dobânzii și durata depozitului. Pe durata de constituire a depozitului la termen, Clientul renunță la drepturile sale de a dispune de fondurile constituite sub formă de depozit, dacă părțile nu au convenit altfel.

(5) În cazul reînnoirii automate a depozitului la termen, rata dobânzii aferentă acestuia va fi actualizată pentru fiecare nouă perioadă de depozitare cu nivelul ratei dobânzii practică de Bancă la momentul respectiv pentru acel tip de depozite (exceptie fac situațiile în care acorduri specifice între părți specifică altfel sau în situațiile în care Clientul stabilește de comun acord cu Banca altfel). În cazul în care a fost convenită reînnoirea automată a unui depozit la termen, aceasta se va efectua de către Bancă în condițiile stabilite inițial în acordul cu Clientul corespunzător depozitului sau până la primirea din partea Clientului a unei solicitări contrare. Dobânda este scadentă și se plătește la expirarea duratei de constituire a depozitului la termen sau la termenul convenit de părți. Dobânda rămasă după deducerea impozitelor și taxelor legale aplicabile va fi virată de Bancă în contul curent al Clientului. Pentru depozitele la care data scadenței cade într-o zi nelucrătoare/hebancară, scadența va fi considerată prima zi lucrătoare bancară următoare.



(6) Închiderea depozitului se realizează la expirarea perioadei de depozitare sau anterior acesteia, prin desființarea depozitului constituit, în baza unei solicitări scrise din partea Clientului.

(7) În cazul în care Clientul solicită Băncii desființarea unui depozit la termen înainte de expirarea duratei de constituire a acestuia, Banca va vira în contul curent al acestuia principalul depozitului la care se va adăuga dobânda calculată pentru acest principal pentru perioada de depozitare scursă de la data considerată a constituirii, utilizându-se rata dobânzii pentru depozitele la vedere aplicabilă de Bancă la momentul respectiv (după caz, suma virată de Bancă se va regulariza în prealabil cu sumele aferente plăților sub formă de dobândă efectuate anterior de Bancă pentru depozitul în discuție).

### Art. 7. Garantarea Depozitelor

(1) Depozitele clienților sunt garantate de Fondul de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar, până la limita prevăzută de lege, în conformitate cu prevederile legale.

(2) Depozitele Clienților în relații speciale cu Banca se supun reglementărilor legale în materie.

(3) Banca va aduce la cunoștința Clientului, prin afișare la ghișeele Băncii, Lista Depozitelor Negarantate, informațiile referitoare la garantarea depozitelor, obligațiile deponenților, plafoanele de garantare precum și informațiile privind calculul, plata și încasarea compensațiilor. În cazul clienților persoane juridice, pentru a beneficia de garantarea depozitelor sale în limita prevăzută de Fondul de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar, vor prezenta Băncii la deschiderea contului o declarație privind încadrarea în categoria deponenților cu depozite garantate/negarantate. În același scop, Clienții persoane juridice din categoria societăților comerciale care se încadrează, conform prevederilor legale, în categoria IMM-urilor, vor prezenta Băncii la deschiderea contului Declarația privind încadrarea întreprinderii în categoria întreprinderilor mici și mijlocii.

(4) Clienții persoane juridice au obligația ca în termen de 30 de zile să notifice Băncii orice modificare apărută și care conduce la schimbarea încadrării în categoria depozitelor garantate/negarantate. În acest sens vor depune la ghișeele Băncii formularul completat corespunzător.

### Art. 8. Dobânzi și comisioane

(1) Clientul va plăti Băncii toate sumele legate de derularea operațiunilor sale bancare, precum și toate tipurile de cheltuieli asociate (ex. taxe, impozite etc.).

(2) Banca își rezervă dreptul de a modifica nivelul dobânzilor, comisioanelor, taxelor și/sau spezelor în funcție de mișcările pieței, de politica sa comercială și/sau de condițiile specifice ale tranzacțiilor, cu respectarea prevederilor legale și contractuale.

(3) În baza prezentelor C.G.A., Clientul autorizează Banca să îi debiteze conturile automat și fără preaviz cu toate sumele necesare pentru acoperirea dobânzilor, comisioanelor, taxelor și/sau spezelor aferente operațiunilor derulate.

(4) Pentru operațiunile derulate în cadrul relației sale de afaceri cu Clientela, Banca percepe comisioanele, taxele și/sau spezele prevăzute în Lista privind Costurile Standard ale Băncii.

(5) Lista este disponibilă pentru consultare și la locațiile Băncii și include numai comisioane, taxe și/sau speze legate de relația directă dintre Client și Bancă, neincluzând și eventualele cheltuieli generate de relația Clientului cu terțe părți. Aceste costuri din Lista privind Costurile Standard ale Băncii sunt aferente/accesorii contului deținut de către Client la Bancă și se suportă de către Client în funcție de tipul contului curent de care acesta beneficiază. Clientul recunoaște dreptul Băncii de a modifica nivelul acestor costuri.

(6) În cazul clienților persoane fizice (consumatori în sensul legislației din domeniul protecției consumatorului), Banca va modifica nivelul acestor costuri, cu condiția notificării în scris cu cel puțin două luni de zile înainte de intrarea în vigoare a modificărilor. Într-un asemenea caz, dacă Banca nu primește din partea Clientului o notificare scrisă înainte de data stabilită pentru aplicarea modificărilor prin care acesta declară expres că nu este de acord cu modificarea costurilor, se consideră că Clientul a acceptat tacit noile condiții contractuale. În cazul în care Clientul notifică în scris Băncii, înainte de data stabilită pentru aplicarea modificărilor, faptul că nu este de acord cu modificările propuse, Clientul are posibilitatea de a denunța unilateral contractele încheiate cu Banca, în caz contrar, Banca va aplica de drept noile modificări contractuale sau va putea rezilia de plin drept, imediat și fără preaviz contractele semnate cu Clientul.

(7) În cazul clienților persoane juridice/entități economice, Banca are dreptul de a revizui periodic nivelul acestor costuri, fără notificarea prealabilă în scris a acestora, clienții având posibilitatea de a lua la cunoștință de nivelul costurilor practicate de către Bancă prin consultarea Listei disponibile la locațiile Băncii.

(8) Banca este îndreptățită să solicite (pe cheltuiala Clientului) informații, documente, materiale și orice alte evidențe legate de Client, necesare derulării operațiilor sale sau verificării informațiilor furnizate de Client, a managementului acestuia sau a garanțiilor acordate de Client etc. Banca este autorizată să debiteze conturile Clientului automat și fără preaviz cu toate cheltuielile de mai sus.

(9) În situațiile în care apelează la serviciile unor terțe persoane pe cheltuiala Clientului, Banca va comunica Clientului toate documentele certificând cheltuiala respectivă, acesta fiind obligat să o acopere.

(10) Clientul va suporta de asemenea și comisioanele „out of pocket” și alte cheltuieli incidentale făcute de Bancă, născute din relația de afaceri cu acesta, incluzând fără a fi limitativ: costurile notariale, costurile asigurărilor, costurile de traducere, costurile poștale și de telecomunicații, în funcție de tarifele percepute de operatorii economici aleși de acesta, cu excepția cazului în care se prevede altfel. Clientul autorizează Banca să-i debiteze contul cu toate aceste costuri și cheltuieli.

(11) Plata de către Client a oricărei sume datorate Băncii va fi netă de orice impozit, taxă, reținere la sursă sau deducere de orice natură, prezentă sau viitoare.



(12) Banca va plăti Clientului dobândă pentru fondurile din contul/conturile sale, conform ratelor de dobândă valide. Nivelele ratelor de dobândă valide vor fi disponibile la locul de operare și prin staff-ul autorizat al Băncii. Banca poate modifica (fără avizarea prealabilă a Clientului) nivelul ratelor de dobândă în orice moment în funcție de mișcările pieței, de politica sa comercială și/sau de condițiile specifice ale tranzacțiilor.

(13) Dobânda acumulată aferentă contului/conturilor Clientului face subiectul impozitării la sursă, cu excepția cazului în care legea prevede altfel. Banca va calcula și deduce sumele corespunzătoare în conformitate cu prevederile legale privind impozitele și taxele în vigoare, precum și cu prevederile internaționale aplicabile, după caz. În acest sens, Clientul este obligat să depună la Bancă confirmarea domiciliului său fiscal.

(14) În cazul în care Clientul prin operațiunile efectuate în conturile sale depășește disponibilitățile proprii existente în acestea, intrând astfel în descoperit neautorizat de cont, Banca are dreptul de a percepe dobândă (începând cu data înregistrării descoperitului de cont neautorizat, până la data scadenței acestuia) și dobândă penalizatoare (începând cu data scadenței, până la data rambursării de către Client a descoperitului de cont neautorizat devenit restant). Dobânda pentru descoperitul de cont neautorizat și dobânda penalizatoare sunt dobânzi fixe. Procentul de dobândă și procentul de dobândă penalizatoare pentru neplata la scadență a sumelor datorate ca urmare a descoperitului de cont neautorizat sunt menționate în Lista privind Costurile Standard ale Băncii. Data scadenței descoperitului neautorizat de cont este considerată a fi ultima zi calendaristică a lunii următoare celei în care s-a înregistrat descoperitul neautorizat de cont. Clientul consimte astfel ca sumele datorate ca urmare a descoperitului neautorizat de cont să fie considerate drept credit acordat de Bancă, prezentul document având calitate de titlu executoriu pentru aceste sume. Neplata sumelor datorate Băncii atrage după sine și informarea Biroului de Credit și/sau Centralei Riscurilor Bancare și/sau a altor structuri asemănătoare existente cu respectarea prevederilor legale.

(15) Exceptând situațiile în care acorduri separate prevăd altfel, la calculul dobânzilor și comisioanelor se va lua în considerare ca bază un an de 365 de zile.

(16) Dobânzile aplicate se calculează după următoarea formulă de calcul:

- Dobânda descoperit de cont neautorizat = suma în descoperit de cont neautorizat \* procent dobândă descoperit de cont neautorizat \* număr de zile descoperit neautorizat / 365
- Dobânda penalizatoare = suma restantă \* procent dobândă penalizatoare \* număr de zile restantă / 360

(17) Dobânda datorată se calculează astfel (în funcție de felul dobânzii):

- zilnic la valoarea descoperitului de cont neautorizat
- zilnic la valoarea sumelor restante

și se încasează direct, fără nicio înștiințare, pe bază de notă contabilă, clientul consimțind la aceasta.

(18) Încasările în contul curent vor fi utilizate de către Bancă pentru sumele datorate de către client și se vor acoperi în următoarea ordine:

- I Integral - dobânda descoperit de cont neautorizat (dacă este cazul);
- II Integral - descoperit de cont neautorizat (dacă este cazul);
- III Integral - taxe și comisioane datorate (altele decât cele aferente tranzacțiilor) datorate Băncii;
- IV Integral - dobânda penalizatoare (dacă este cazul);
- V Integral - sumele restante (dacă este cazul).

(19) Banca este în drept să rețină cu prioritate, din conturile de disponibil (în lei și/sau valută) ale Clientului, contravaloarea comisioanelor, spezelor bancare, dobânzilor, a altor costuri și a ratelor scadente, așa cum au fost stabilite acestea prin contracte semnate între părți.

(20) În limitele și cu respectarea dispozițiilor legale, Banca va avea dreptul de a reține orice sume din conturile curente, de depozit sau sume ce urmează să fie încasate în conturile Clientului, până la concurența datoriiilor scadente și neonorate de acesta, indiferent de valuta în care datoriile și/sau sumele reținute sunt exprimate, cu respectarea cursului de schimb practicat de Bancă din ziua efectuării respectivei tranzacții. Dacă moneda oricărui astfel de cont diferă de moneda în care sunt exprimate obligațiile, Banca poate cumpăra cu moneda contului respectiv, la cursul de schimb practicat de Bancă, o sumă exprimată în moneda obligațiilor respective și poate debita contul respectiv cu costul aferent cumpărării. Pentru scopul prezentei clauze, prin curs de schimb practicat de Bancă se înțelege cursul la care Banca poate cumpăra moneda în care este denominată obligația cu moneda contului respectiv.

### Art. 9. Garantare

(1) La solicitarea Clientului, Banca poate emite o scrisoare de garanție sau o altă formă de garantare pe numele sau contul Clientului. Emiterea unei scrisori de garanție sau a oricărei forme de garantare (inclusiv asumarea unor angajamente pentru și în numele Clientului) rămâne la latitudinea Băncii.

(2) În cazul în care emite o garanție sau altă formă de garantare pe numele sau contul Clientului, Banca va face plata aferentă acesteia în situația neîndeplinirii de către Client a obligațiilor garantate și numai la cererea scrisă a beneficiarului garanției. În aceste situații Clientul va rambursa imediat Băncii toate sumele plătite de aceasta în baza garanției emise împreună cu toate costurile sau cheltuielile făcute de Bancă legate de aceasta, Banca având drept de regres împotriva Clientului pentru recuperarea integrală a acestor sume.

(3) Banca este îndreptățită să solicite în orice moment Clientului garanții corespunzătoare (inclusiv încheierea de acorduri speciale de garantare) dacă aceasta consideră necesar pentru asigurarea îndeplinirii tuturor obligațiilor de plată prezente și viitoare ale Clientului față de Bancă, chiar dacă aceste obligații sunt limitate în timp, de condiții sau nu sunt încă scadente. Eliberarea garanțiilor constituite este la latitudinea Băncii, cu respectarea legislației în vigoare.

(4) Toate costurile și cheltuielile legate de determinarea valorii garanției, de păstrarea și integritatea garanției, precum și cele de operare a



contului (dacă este cazul) și de realizare ori eliberare a garanției cad în sarcina exclusivă a Clientului, exceptând situațiile în care prin acorduri separate se prevede altfel.

- (5) Clientul este obligat să mențină, să protejeze și să asigure orice proprietate și alte drepturi care au fost constituite garanții în favoarea Băncii.
- (6) Clientul nu va transfera sau greva față de terți garanțiile constituite în favoarea Băncii fără acordul scris în acest sens al acesteia.
- (7) Clientul va oferi Băncii toate documentele necesare acesteia pentru a se asigura de valabilitatea, administrarea, utilizarea, eliberarea și valorificarea garanției (ex. copii de la registrele publice, asigurări etc), suportând toate cheltuielile în acest sens. În cazul în care Clientul nu se achită de aceste obligații, Banca este îndreptățită să procure documentele în cauză pe cheltuiala Clientului. În situația în care Clientul nu achită aceste sume, Banca se poate îndrepta împotriva acestuia declarând toate sumele datorate ca scadente și exigibile, demarând procedurile legale de recuperare a sumelor în discuție.
- (8) Banca este autorizată în mod expres ca în cazul în care Clientul nu își îndeplinește obligațiile garantate, să execute garanțiile constituite pentru recuperarea pretențiilor sale față de Client în mod corespunzător, executarea fiind la latitudinea Băncii cu respectarea legislației în vigoare (în aceste situații Banca este îndreptățită să aleagă ordinea de executare a garanțiilor constituite). Acest drept al Băncii este irevocabil și se întinde pe întreaga durată a relației de afaceri dintre Bancă și Client și chiar și după terminarea acestei relații în cazul neîndeplinirii obligațiilor Clientului față de Bancă, până la îndeplinirea în totalitate a acestor obligații.

### Art. 10. Răspundere

- (1) Clientul va răspunde dacă prin comportamentul sau conduita inadecvată a acestuia în afaceri, a cauzat un prejudiciu (inclusiv de imagine) Băncii.
- (2) Clientul poartă întreaga răspundere cu privire la destinația tuturor transferurilor/plăților/operațiunilor efectuate de Bancă în numele, în contul și/sau la ordinul său, inclusiv în ceea ce privește modul de utilizare al oricărui credit contractat de la Bancă.
- (3) Clientul se află de drept în întârziere, fără notificare și fără a fi necesară efectuarea unor formalități, prin simpla neîndeplinire a obligațiilor asumate la termenele și în condițiile stipulate în prezentele C.G.A.
- (4) Banca oferă informații generale privind perioada, termenii și condițiile serviciilor bancare oferite. Exceptând alte acorduri scrise privind furnizarea de informații scrise clientului, Banca nu își asumă nici o obligație de a furniza informații exceptând cele stipulate în prezentele C.G.A.
- (5) Banca nu va fi responsabilă pentru pierderile apărute ca urmare a întreruperii activității sale datorate forței majore sau a unui eveniment care nu este sub controlul său (ex. grevă sau acțiuni administrative ale autorităților publice locale sau externe) și nici pentru pierderile cauzate de Client sau de modul inadecvat de cooperare a Clientului cu Banca, incluzând nerespectarea prezentelor C.G.A.
- (6) Banca nu răspunde pentru daunele suferite de către Client ca urmare a formelor și instrumentelor de decontare dispuse de acesta, a instrucțiunilor necorespunzătoare date prin instrumentele de decontare, a modificărilor de decizii dispuse ulterior depunerii documentelor sau altor intervenții din inițiativa Clientului.
- (7) Banca nu este răspunzătoare pentru pierderile sau pagubele rezultate din întârzieri, întreruperi, defecte de transmisie, confuzii sau orice alte erori apărute din utilizarea poștei, serviciilor de telefonie, telefax, telex sau a altor mijloace de transmisie, transport sau telecomunicații, precum și pentru pierderile sau pagubele rezultate din erori/întreruperi a mijloacelor tehnice care asigură derularea serviciilor sale.
- (8) Banca nu este răspunzătoare pentru pierderile cauzate de respectarea legislației în vigoare în special a legislației privind activitățile criminale.
- (9) Banca acționează în conformitate cu legile și reglementările naționale și internaționale privitoare la restricțiile/sancțiunile comerciale față de anumite țări, entități și persoane și, de asemenea, cu privire la restricțiile privind exportul de produse și tehnologii cu potențial de aplicații civile și militare ("bunuri cu dublă-utilizare"). Banca își rezervă expres dreptul de a refuza/storna orice încasare/plată a Clientului, în cazul oricărei suspiciuni de încălcare a reglementărilor naționale și internaționale privind restricțiile/sancțiunile față de anumite țări, entități și persoane, ori în cazul în care Clientul derulează o tranzacție cu o contrapartidă considerată de Bancă ca aparținând unei țări/entități „cu risc”, ori cu privire la care există suspiciunea că ar fi inclusă pe listele internaționale cuprinzând persoane supuse unor sancțiuni. În consecință, Banca nu va fi răspunzătoare față de nici o parte, pentru pierderi directe/indirecte, materiale/morale sau consecvențiale, prejudicii sau întârzieri suferite de Clientul său sau terțe persoane rezultate în orice fel din neonorarea încasărilor/plăților Clientului său datorate conformării la reglementările și legile naționale și internaționale în domeniul restricțiilor/sancțiunilor față de anumite țări, entități și persoane.
- (10) Banca nu își asumă nicio responsabilitate privind forma, acuratețea, falsitatea sau validitatea, veridicitatea, completarea corectă și integrală a documentelor prezentate Băncii, exceptând situațiile în care prin acorduri separate asemenea responsabilitate este asumată expres în scris de Bancă.
- (11) Banca nu își asumă răspunderea pentru întârzierile în executarea serviciilor cauzate de prezentarea de către Client a unor documente în altă limbă decât cea română și fără traducere legalizată, pe care Clientul este obligat să o realizeze pe cheltuiala sa.
- (12) Banca nu răspunde nici pentru:
  - nerespectarea prezentelor C.G.A. de către Client în relațiile de afaceri cu Banca;
  - întârzierea efectuării plăților de către Bancă cauzate de nealimentarea de către Client a conturilor sale deschise în evidențele Băncii sau urmare a ordinelor sau documentelor de decontare date cu întârziere sau în mod eronat;
  - orice eroare sau consecințe negative în efectuarea operațiilor ca urmare a unor instrucțiuni greșite date de către Client;
  - totalitatea și exactitatea datelor puse la dispoziția Băncii cu prilejul solicitării de credite, garanții sau alte angajamente, în lei și/sau valută sau ori de câte ori este cazul când pe baza acestor date se face analiza în vederea acordării unei facilități;
  - nerespectarea oricăror obligații asumate de terțe persoane etc.



(13) În toate cazurile, Banca nu răspunde pentru prejudiciile de orice natură cauzate în cadrul derulării relației de afaceri cu Clientul, decât în cazul existenței unei culpe grave din partea sa dovedită corespunzător.

### Art. 11. Modificarea C.G.A.

(1) Banca își rezervă dreptul de a modifica conținutul prezentelor C.G.A.

(2) Orice modificare a C.G.A. se va aduce la cunoștința Clientului de către Bancă, prin postarea în sediul Băncii sau pe pagina de internet a Băncii.

(3) Clientul nu poate invoca Băncii motivul necunoașterii C.G.A. sau a legislației și a reglementărilor în vigoare în domeniul creditării, decontărilor și altor servicii pe care le prestează Banca.

Prin prezenta, Clientul declară că acceptă în mod expres prevederile prezentelor C.G.A., confirmând prin semnătura de mai jos.

Nume și Prenume Client

Semnătura Clientului

Data

Subscrisa/Subsemnatul, , în calitate de Client declară că accept, în mod expres, următoarele clauze din prezentele Condiții Generale de Afaceri, respectiv cele de la:

Art. 1. alin. (1) și alin. (4)

Art. 3. alin. (1), (2), (7), (11)-(12), (14),

(16)-(21), (29), (32), (35), (39) și (41)

Art. 4. alin. (5), (9), (21), (22)-(25), (27)-(31)

Art. 8. alin. (8),(12),(14),(17) și (19)

Art. 9. alin. (6)

Art.10. (Integral)

- Sfera de aplicabilitate a C.G.A.

- Locul de operare. Identificarea Clientului. Delegare

- Comunicarea cu Banca

- Contul Bancar Curent

- Dobânzi și comisioane

- Garantare

- Răspundere

Nume și Prenume Client

Semnătura Clientului

Data

INTERPRET (dacă este cazul): , domiciliat în

, posesorul B/CI seria , nr. , eliberat de ,

la data de , CNP

Semnătura