



INTESA SANPAOLO BANK

**Condiții Generale de Afaceri
ale Băncii Comerciale
Intesa Sanpaolo Romania S.A.
Persoane Juridice**

Ediția septembrie 2019

Cuprins

| | |
|--|----|
| 1. SFERA DE APLICABILITATE A CONDIȚIILOR GENERALE DE AFACERI..... | 3 |
| 2. DEFINIȚII..... | 3 |
| 3. CONFIDENTIALITATE. SECRETUL BANCAR. PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL..... | 8 |
| 4. PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL..... | 8 |
| 5. SERVICIILE OFERITE DE BANCĂ..... | 11 |
| 6. CONTUL CURENT..... | 11 |
| 7. SERVICIUL INTERNET BANKING..... | 19 |
| 8. SERVICII DE PLATĂ FURNIZATE DE PRESTATORII DE SEVICII DE PLATĂ TERTI..... | 20 |
| 9. CARDURILE DE DEBIT..... | 21 |
| 10. PACHETE DE PRODUSE SI SERVICII..... | 25 |
| 11. PRODUSE DE ECONOMISIRE..... | 25 |
| 12. CONTUL DE CAPITAL SOCIAL/PATRIMONIUL INIȚIAL..... | 26 |
| 13. SCRISORI DE GARANȚIE BANCARĂ..... | 27 |
| 14. GARANTARE..... | 27 |
| 15. DOBÂNZI ȘI COMISIOANE AFERENTE OPERAȚIUNILOR BANCARE. GENERALITĂȚI..... | 28 |
| 16. DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE BĂNCII..... | 29 |
| 17. DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE CLIENTULUI..... | 36 |
| 18. AUTORIZĂRI EXPRESE..... | 41 |
| 19. DURATA RELAȚIEI CONTRACTUALE DINTRE CLIENT ȘI BANCĂ..... | 41 |
| 20. ÎNCETAREA RELAȚIEI CONTRACTUALE DINTRE CLIENT ȘI BANCĂ..... | 41 |
| 21. ÎNCHIDEREA CONTURILOR..... | 42 |
| 22. LOCUL DE OPERARE. IDENTIFICAREA CLIENTULUI. DELEGARE..... | 42 |
| 23. NOTIFICĂRI..... | 44 |
| 24. LEGISLAȚIA APLICABILĂ. SOLUȚIONAREA CONFLICTELOR ȘI LITIGIILOR..... | 44 |
| 25. FORȚA MAJORĂ ȘI CAZUL FORTUIT..... | 45 |
| 26. MODIFICAREA CGA..... | 45 |
| 27. DISPOZIȚII FINALE..... | 45 |

1. SFERA DE APLICABILITATE A CONDIȚIILOR GENERALE DE AFACERI

- 1.1. Prezentele Condiții Generale de Afaceri (denumite în continuare „CGA”) stabilesc cadrul juridic general al desfășurării relației contractuale dintre Banca Comercială Intesa Sanpaolo România S.A. (denumită în continuare „Banca”) și fiecare dintre clienții săi (denumiți în continuare în mod individual „Client”) care au semnat de primire, acceptare și însușire a conținutului prezentelor CGA. pe Cererea de deschidere conturi curente și produse adiționale.
- 1.2. Prezentele CGA, împreună cu Cererea de deschidere de conturi curente și produse adiționale, cu Lista privind Costurile Standard ale Băncii (denumită în continuare „LCS”) și orice alt formular și/sau contract ce reglementează individual un serviciu sau produs al Băncii constituie un singur document ce reprezintă baza relației contractuale dintre Bancă și Client privind deschiderea și operarea în conturile curente și de depozit, precum și furnizarea oricăror altor servicii/produse bancare și, împreună au natură juridică a unui Contract-Cadru, ce se supune prevederilor legislației române în vigoare. Toate aceste documente vor fi denumite în continuare în cuprinsul prezentelor CGA, *Contract-Cadru*.
- 1.3. Semnătura Clientului depusă pe Cererea de deschidere conturi curente și produse adiționale certifică fără echivoc faptul că la inițierea relației de afaceri cu Banca Clientul a luat la cunoștință de conținutul prezentelor CGA, că și le-a însușit, că este întru totul de acord cu prevederile acestora și că i-a fost înmănat un exemplar al acestora.
- 1.4. De la momentul însușirii/comunicării, prezentele CGA înlocuiesc orice formă anterioară a acestora, precum și orice dispoziție contrară existentă în cuprinsul formularelor/documentelor specifice aferente produselor sau serviciilor oferite Clientului de către Bancă încheiate anterior intrării în vigoare a CGA și, dacă este cazul, le completează.
- 1.5. În situația existenței oricăror divergențe între construcția, înțelesul sau interpretarea textului oricărui formular/document/contract specific aferent unui produs sau serviciu încheiat între Bancă și Client ce sunt contradictorii prezentelor CGA, vor prevala prevederile exprese din cuprinsul formularelor/documentelor/contractelor specifice. Orice aspect/procedură/drept/obligație neacoperit/ă de conținutul unui formular/document/contract specific unui produs sau serviciu individual încheiat între Bancă și Client va fi guvernat/înțeles sau interpretat în conformitate cu prevederile prezentelor CGA. Termenii și condițiile specifice produselor/serviciilor Băncii reglementate prin formulare/documente/contracte individuale vor fi aplicabile pe perioada menționată în cuprinsul acestora.
- 1.6. Modificarea sau încetarea unuia din produsele și/sau serviciile specifice încheiate între Client și Bancă se realizează în condițiile prevăzute de prezentele CGA și nu afectează valabilitatea celorlalte produse sau servicii contractate de Client și nici valabilitatea prezentelor CGA.
- 1.7. Clientul are posibilitatea de a consulta prezentele CGA și la sediile unităților teritoriale ale Băncii, precum și pe pagina de Internet a Băncii, www.intesasanpaolobank.ro.
- 1.8. Banca Comercială Intesa Sanpaolo România S.A. are sediul în Municipiul București, Str. Nicolae Caramfil nr. 85A, etaj 4, Sector 1, cod poștal 014142, este înscrisă în Registrul Instituțiilor de Credit sub nr. RB-PJR-02-032/1999, înregistrată la Oficiul Registrul Comerțului de pe lângă Tribunalul București sub nr. J40/2449/2015, Cod Unic de Înregistrare RO 8145422, având număr operator de date cu caracter personal 2581, telefon: 021 405 36 02, fax: 021 405 36 06, Website: www.intesasanpaolobank.ro, E-mail: headoffice@intesasanpaolo.ro.

2. DEFINIȚII

- 2.1. În cuprinsul prezentelor CGA termenii de mai jos au următoarele semnificații:

3D Secure – protocol de securitate pentru tranzacțiile efectuate cu cardul pe site-urile care poartă sigla „Verified by Visa/ Visa Secure” sau „MasterCard Secure Code” și care presupune validarea tranzacției online de către bancă prin filtre tranzacționale interne și suplimentar cu Parola Secure Code, în cazul în care aceasta va fi solicitată clientului, cu scopul de a proteja Deținătorul de card împotriva folosirii neautorizate a cardului la comercianții acceptanți;

ATM (Automated-Teller Machine) - automat bancar destinat efectuării de tranzacții cu Cardul în scopul obținerii de numerar, depunerii de numerar, transferului de fonduri, plății de utilități, obținerii de informații privind situația conturilor și a operațiunilor efectuate prin intermediul Cardului;

Autenticare – procedură care permite Băncii să verifice identitatea unui Utilizator al serviciilor de plata sau valabilitatea utilizării unui anumit instrument de plata, inclusiv utilizarea Elementelor de securitate personalizate ale Utilizatorului;

Autenticarea strictă (SCA) - înseamnă o autenticare care se bazează pe utilizarea a două sau mai multe elemente incluse în categoria cunoștințelor (ceva ce doar utilizatorul cunoaște), posesiei (ceva ce doar utilizatorul posedă) și inerenței (ceva ce reprezintă utilizatorul) care sunt independente, în sensul că neîndeplinirea unui element nu compromite fiabilitatea celorlalte elemente, și care sunt concepute în așa fel încât să protejeze confidențialitatea datelor de autentificare;

Autorizare plata – procedură prin care este exprimat consimțământul Clientului plătitor pentru executarea unei operațiuni de plată; În cazul utilizării serviciului de Internet Banking I-B@nk, a

Cardului sau a serviciilor de plata prin intermediul unui Prestator de servicii de plata Tert, autorizarea operatiunilor de plata se efectueaza de catre Client pe baza Semnaturii digitale.

Banca – Banca Comercială Intesa Sanpaolo România S.A. (prestatorul de servicii de plată al Clientului), cu referire atât la sediul central, cat și la oricare dintre unitățile sale teritoriale;

Beneficiar al plății – destinatari preconizati al fondurilor ce au făcut obiectul unei operațiuni de plată;

Beneficiar real – persoana fizică ce deține sau controlează în cele din urmă Clientul și/sau persoana fizică în numele ori în interesul căruia/căreia se realizează, direct sau indirect, o tranzacție sau o operațiune;

Biroul de Credit – societate ce își propune să sprijine participanții la sistemul bancar prin furnizarea de informații reale, actualizate și consistente referitoare la persoane fizice care au contractat credite de la bănci sau societăți financiare, au achiziționat un produs în sistem leasing sau au fost asigurate împotriva riscului de neplată de o societate de asigurări, prin colectare/prelucrare date privind portofoliul de clienți – persoane fizice, oferire de informații/analize în scopul: identificării și cuantificării riscului de credit, creșterii calității creditelor, diminuării riscului de fraudă și protejării creditorilor, stabilirii criteriilor uniforme de apreciere a clientelei (scoring);

Card – Cardul de debit emis de Bancă, reprezentând instrumentul de plată electronică prin intermediul căruia Deținătorul dispune doar de disponibilitățile bănești proprii existente într-un cont deschis la Bancă;

Cerved Business Information Spa – companie înregistrată în Italia ce oferă informații de natură financiară pentru facilitarea evaluării clienților italieni;

Challenge Code – cod unic furnizat de către comerciant în momentul efectuării tranzacției, pe baza căruia, împreună cu codul PIN, este generată o parolă unică (OTP-one time password) denumită Secure Code și generată prin citirea cheilor de encriptare prezente pe chip-ul cardului;

CIP – Centrala Incidentelor de Plăți ce reprezintă o structură specializată în colectarea, stocarea și centralizarea informațiilor specifice incidentelor de plăți produse de titularii de cont cu cecuri, cambii și bilete la ordin;

Client/Titular de Cont – persoană juridică sau entitate economică, titular al sumelor din contul bancar curent, ce a intrat în relații de afaceri cu Banca având ca obiect deschiderea de conturi curente și produse adiționale, operațiuni cu numerar și transferuri sau orice alte produse și servicii bancare;

Cod unic de identificare – combinație de litere, cifre sau simboluri furnizată de plătitor, utilizator al serviciilor de plată, în scopul identificării cu precizie a celui alt utilizator al serviciilor de plată (beneficiar al plății) și/sau a contului curent al acestuia pentru o operațiune de plată (cod IBAN, număr cont, etc.). La deschiderea contului curent, Banca, în calitate de prestator de servicii de plată, va comunica Clientului (utilizator al serviciilor de plată) codul unic de identificare al acestuia (codul IBAN) și codul BIC/SWIFT al Băncii;

COD CVV2/ CVC2 – codul de securitate de pe verso-ul cardului, format din 3 cifre, situat în extrema dreaptă a benzii de semnătură, utilizat pentru securitatea tranzacțiilor în cazul în care cardul nu este prezent (tranzacții tip Internet sau Mail Order/ Telephone Order);

Comerciant acceptant – entitatea care acceptă Cardul ca mijloc de plată, pe baza unui contract încheiat anterior cu o instituție acceptantă;

Cont bancar curent – instrumentul de bază pentru tranzacțiile de încasări și plăți, retrageri/depuneri de numerar, precum și pentru constituirea de depozite de fonduri, ținut în numele Clientului (utilizator al serviciilor de plată), utilizat și pentru executarea operațiunilor de plată, denumit în continuare “*cont curent*”;

Cont de card – contul curent deschis la Banca pe numele Clientului la care sunt atașate Carduri și în care sunt evidențiate toate tranzacțiile legate de Carduri; Contul de card se poate debita exclusiv prin operațiuni cu Cardul;

Cont de plăți - un cont deținut în numele unuia sau al mai multor consumatori, care este folosit pentru executarea de operațiuni de plată;

Cont de plăți accesibil online - este acel cont de plăți care poate fi accesat online de către Client/ persoana autorizată, prin intermediul serviciului de Internet Banking I-B@ank oferit de Intesa Sanpaolo Bank.

CRC – Centrala Riscului de Credit reprezintă o structură specializată în colectarea, stocarea și centralizarea informațiilor privind expunerea fiecărei persoane declarante (instituție de credit, instituție financiară nebancaară înscrisă în Registrul special, instituție de plată care înregistrează un nivel semnificativ al activității de creditare sau instituție emitentă de monedă electronică care înregistrează un nivel semnificativ al activității de creditare) din România față de acei debitori care au beneficiat de credite și/sau angajamente al căror nivel cumulativ depășește suma limită de raportare, precum și a informațiilor referitoare la fraudele cu carduri produse de către posesori;

Cut off time (ore limită) – moment în timp specificat de Bancă până la care un ordin de plată poate fi introdus la plată și autorizat de către Utilizator/Client pentru a fi considerat primit de Bancă în aceeași

zi lucrătoare;

Data transferului pentru Transferul Periodic Bancar – data la care se execută transferul periodic bancar;

Data valutei – dată de referință utilizată de Bancă pentru a calcula dobânda aferentă fondurilor debitate sau creditate din/în contul curent;

Date sensibile privind plățile - înseamnă informații, inclusiv elemente de securitate personalizate, care pot fi utilizate în scopul fraudării (de exemplu: numele titularului contului și numărul de cont nu constituie

date sensibile privind plățile);

Debitare directă – serviciu de plată prin care debitarea contului de plăți al plătitorului este inițiată de beneficiarul plății pe baza consimțământului dat de către plătitor beneficiarului plății, prestatorului de servicii de plată al beneficiarului plății sau prestatorului de servicii de plată al plătitorului.

Deținător / Deținător de Card – persoană fizică pe numele căreia reprezentantul legal al Clientului a solicitat emiterea unui Card de debit și care este autorizat de reprezentantul legal să efectueze operațiuni cu Cardul pe contul de card al Clientului;

Dobanda anuală – dobânda cu care Banca bonifică produsele de economisire constituite de Client, calculată în funcție de perioada de valabilitate a produsului de economisire și de moneda în care se constituie;

Durata de depozitare – perioada de timp cuprinsă între data constituirii depozitului la termen și data scadenței; în situația în care data scadenței este într-o zi nelucrătoare, aceasta se va considera împlinită în următoarea zi lucrătoare, iar dacă depozitul se constituie cu prelungire automată, durata de depozitare se prelungește cu durata inițială;

Elemente de securitate personalizate - înseamnă caracteristici personalizate furnizate de Bancă unui utilizator al serviciilor de plată în scopul autentificării;

Extras de cont – raport/document ce reflectă tranzacțiile efectuate pe contul curent al Clientului, oferit de către Bancă Clientului pe suport durabil sau prin metoda de comunicare agreată cu acesta;

I-B@NK – serviciu de Internet Banking furnizat Clientului de către Bancă, ce permite efectuarea tranzacțiilor bancare prin Internet (denumit în continuare și "Serviciul/ Aplicația Internet Banking");

IGA (intergovernmental agreement) – acord interguvernamental semnat între țări și Statele Unite ale Americii în vederea implementării procedurilor de raportare fiscală și reținerii la sursă a impozitelor asociate FATCA; FATCA (The US Foreign Account Tax Compliance Act) reprezintă un set de măsuri legislative adoptate în luna martie 2010 de Statele Unite ale Americii cu scopul de a preveni și reduce evaziunea fiscală generată de activitatea transfrontalieră a rezidenților americani

Indisponibilitatea serviciului I-B@nk – perioadă de timp în care serviciul I-B@nk nu poate fi accesat sau utilizat de către Client ca efect al derulării de către Bancă a unor lucrări de mentenanță/ întreținere a sistemelor în vederea îmbunătățirii calității serviciilor oferite;

Interfata dedicată de acces online - este interfața ce aparține Bancii care asigură interconectarea online între Banca și Prestatorii de servicii de plată terți autorizați, cu scopul de a asigura accesarea conturilor de plată de către Clientii Bancii pentru servicii de inițiere plăți și/sau de informații cu privire la conturile de plăți accesibile online.

LCS – Lista privind Costurile Standard ale Băncii – Persoane Juridice/Entități Economice, document ce conține lista de taxe, speze și comisioane aplicate de Bancă în relația cu clientela Persoane Juridice/Entități Economice;

Limite Standard de Utilizare Card - limitele referitoare la numărul și valoarea tranzacțiilor care pot fi utilizate de către Deținătorul de card, stabilite de bancă în conformitate cu politicile sale și cu legislația în vigoare. Clientul/Deținătorul de Card poate contacta banca pentru a obține informații privind aceste limite. Banca nu va fi trasă la răspundere pentru consecințele care decurg din neefectuarea de către client a acestei diligențe. Aceste limite sunt disponibile spre consultare la sediile băncii și pe pagina de internet a Băncii;

Momentul primirii – momentul în care ordinul de plată transmis direct de către Client pe suport hârtie prin aplicația I-B@nk sau printr-un PSP Tert, completat cu toate elementele obligatorii și semnat/ autorizat corespunzător, este primit de către Bancă.

One Time Password (OTP) – cod unic generat de dispozitivul Hard Token sau mobile Token și cu ajutorul căruia se realizează identificarea utilizatorului în aplicația Internet Banking; introducerea greșită de trei ori consecutiv a codului OTP va determina blocarea accesării serviciului I-B@nk; în acest caz, Utilizatorul va contacta Serviciul Call Center al Băncii la numărul de telefon 0800.800.888;

Operațiune de plată – acțiune inițiată de plătitor sau de beneficiarul plății cu scopul de a depune, transfera sau retrage fonduri, indiferent de orice obligații subsecvente între plătitor și beneficiarul plății;

Ordin de plată – orice instrucțiune dată de plătitor sau de beneficiarul plății către prestatorul său de servicii de plată, prin care se solicită executarea unei operațiuni de plată;

Organizația de Carduri – o organizație internațională (Visa, MasterCard etc.) care reglementează termenii și condițiile de utilizare a Cardurilor emise sub emblema sa oficială.

Parola de securitate în relația cu Banca – element de identificare indicat de Deținătorul de card în formularele specifice depuse la Bancă și care este utilizat în scopul identificării acestuia de către operatorii serviciului telefonic Call Center/InfoCard al Băncii;

Persoană expusă politic – persoana fizică care deține sau a deținut o funcție publică importantă, membrii de familie, precum și persoane cunoscute public ca asociați apropiați ai unor astfel de persoane; membrii direcți ai familiilor persoanelor expuse politic sunt: soțul/soția; copiii și soții/soțiile acestora, părinții;

Persoană împuternicită pentru serviciile de plata prin PSP Tert – persoană mandatată în mod expres de către Titularul de cont să exprime consimțământul în vederea accesării Serviciului de informare cu privire la conturi, respectiv a Serviciului de confirmare a disponibilității fondurilor;

Phishing – fraudarea informațiilor bancare ce apare, de obicei, ca un presupus mesaj transmis de Bancă, dar care provine, de fapt, de la hackeri și prin care îi este solicitat Clientului să acceseze anumite site-uri, fiindu-i astfel, prin respectiva accesare, capturate informațiile sale bancare;

PIN (Personal Identification Number) – este un cod numeric format din 4 (patru) cifre, cu caracter confidențial, utilizat ca și legătura între Token și utilizatorul acestuia; Deținătorul își setează codul PIN pentru dispozitivul Token la achiziționarea serviciului; codul PIN este personalizat de utilizator; utilizarea dispozitivului Token este permisă doar ulterior introducerii codului PIN corect; codul PIN reprezintă și codul de identificare cu caracter strict confidențial atribuit de către Bancă fiecărui Deținător de Card pentru a fi utilizat în operațiunile cu Cardul atât în mediu real cât și virtual;

PIN Card (personal Identification Number) - reprezintă codul de identificare cu caracter strict confidențial atribuit de către Bancă fiecărui Deținător de card pentru a fi utilizat în operațiunile cu cardul atât în mediu real cât și virtual;

Plătitor (Client) – titular al unui cont curent, care solicită realizarea unei operațiuni de plată din respectivul cont;

POS – terminal utilizat pentru transferul electronic de fonduri la punctul de vânzare al comerciantului acceptant și care permite preluarea, prelucrarea, stocarea și transmiterea de informații privind plata cu cardul la punctele de vânzare ale comerciantului acceptant;

Prestatorii de servicii de plată terți (PSP) - Prestatorii de servicii de plată terți (PSP), alții decât Banca Intesa Sanpaolo, sunt entități ce sunt autorizate de către o autoritate competentă dintr-un stat membru al Uniunii Europene sau din România, să acceseze date și conturi în numele clienților ca să presteze Servicii de plată, fără a opera ele însele aceste conturi. Lista actualizată a PSP autorizați o regăsiți on-line: <https://euclid.eba.europa.eu/register/>. PSP terți furnizează servicii de informare cu privire la conturile de plăți, inițiere de plăți sau de confirmare cu privire la disponibilitatea fondurilor referitoare la un cont de plăți.

Prestator de servicii de inițiere plății (PSIP) - prestator de servicii de plată care desfășoară servicii de inițiere a plății;

Prestator de servicii de informare cu privire la conturi (PSIC) - un prestator de servicii de plată care desfășoară servicii de informare cu privire la conturi;

Prestator de servicii de plată de confirmare de fonduri (PSCF) - un prestator de servicii de plată emitent de instrumente de plată bazate pe card, care permite efectuarea de plăți dintr-un cont de plată accesibil online, pentru care Banca confirmă sau nu disponibilul necesar pentru plată.

Prima facie – la prima vedere;

Produs de economisire – produs specific pus la dispoziția Clientului de către Bancă în scop de economisire;

Reprezentant legal – persoană fizică/juridică cu drept de reprezentare legală a Clientului/titularului de cont;

Secure Code – parolă generată de către tokenul 3D Secure, ca urmare a citirii cipului cardului și a introducerii Challenge Code și a codului PIN. Secure Code-ul generat este valabil per tranzacție și acceptat pentru finalizarea ei, timpul de valabilitate este nelimitat, însă odată folosit pentru a finaliza o tranzacție, codul devine inutil și nu mai poate fi folosit în cadrul altei tranzacții;

Sediul Băncii – sediul central al Băncii, precum și toate punctele de lucru/sediile unităților teritoriale ale Băncii de pe teritoriul României;

Semnatura Digitala – modalitatea de autorizare a operațiunilor de plata pe baza codului unic de securitate generat dinamic de dispozitivul Token I-B@nk, respectiv Token 3D Secure.

SEPA (Single Euro Payments Area) – este zona în care cetățenii, companiile și alți participanți la activitatea economică pot iniția și primi plăți în euro în țările cuprinse în această zonă, atât în interiorul țărilor cât și între țări, în aceleași condiții de bază, cu aceleași drepturi și obligații, indiferent de locul în care se află aceștia. Zona SEPA cuprinde statele membre ale Spațiului Economic European (SEE¹), Elveția, San Marino și Principatul Monaco;

Serviciul de confirmare a disponibilitatii fondurilor – serviciul online prin care se furnizeaza informatii privind disponibilitatea fondurilor contului de plati accesibil online al platitorului;

Serviciul de initiere a platii - serviciul 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 - serviciul online prin care se furnizeaza informatii consolidate in 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;

Specimen de semnătură – reprezintă semnatura olografă a Clientului înscrisă pe documentele utilizate în relația cu Banca și păstrate în evidențele acesteia;

Stat membru – orice stat membru al Uniunii Europene, precum și orice stat aparținând Spațiului Economic European;

Suport durabil – orice instrument/modalitate care permite Clientului să stocheze informații adresate personal acestuia, într-un mod accesibil pentru consultări ulterioare, pentru o perioadă de timp adecvată scopurilor informațiilor respective și care permite reproducerea identică a informațiilor stocate (e-mail, adresă, scrisoare, accesare informații puse la dispoziție prin serviciul Internet Banking);

SWIFT (Society for the Worldwide Interbank Financial Telecommunication) – reprezintă organizația care efectuează transferuri electronice de fonduri între bănci; 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;

Tehnologia contactless – tehnologia care permite efectuarea de plăți rapide, de mică valoare, prin simpla apropiere a cardului cu funcționalitate contactless de terminalul respectiv și introducerea codului PIN și/ sau semnarea chitanței dacă este cazul.

Termen maxim de execuție – termenul maxim, începând cu momentul primirii ordinului de plată inițiat de Client, moment până la care suma operațiunii de plată este creditată în contul prestatorului de servicii de plată al beneficiarului plății;

Terminal – dispozitiv electronic sau mecanic, prin intermediul căruia Deținătorul de card efectuează tranzacții cu cardul de debit sau credit emis de Bancă, cu sau fără utilizarea PIN-ului și/ sau a funcționalității contactless (de ex. ATM, POS, Multifunctional, etc);

Token 3D Secure – dispozitiv securizat de autentificare și autorizare a tranzacțiilor cu cardul efectuate pe internet cu ajutorul Secure Code;

Token I-B@nk – dispozitiv securizat de tip Hard Token sau Mobile Token, ce permite utilizatorului să se autentifice și să autorizeze plăți în aplicația I-B@nk. Utilizarea dispozitivului se face în conformitate cu Manualul de utilizare;

Transfer periodic bancar – modalitate de plată prin care Banca execută, în mod automat, transferuri către un beneficiar indicat de Client, în numele și pe seama Clientului, din contul curent indicat de către Client, la datele și în sumele fixate în prealabil de Client;

Tranzacție efectuată cu cardul – operațiune efectuată prin prezentarea cardului sau a datelor înscrise pe cardul emis de Bancă, în scopul obținerii de numerar, plății pentru bunuri sau servicii, transfer de fonduri, obținerii de informații despre cont, schimbării PIN-ului, deblocării cardului, etc;

Tranzacție internațională efectuată cu cardul - tranzacția efectuată cu cardul la un comerciant acceptant de pe teritoriul altei țări și care trimite tranzacția spre autorizare și decontare prin circuit internațional, utilizând o monedă de decontare diferită de RON;

Tranzacție online efectuată cu cardul– tranzacție efectuată cu cardul emis de Bancă la comercianți care pot transmite tranzacțiile spre autorizare în timp real către Bancă, blocându-se astfel contravaloarea tranzacției pe contul curent sau linia de credit atașată cardului până la decontarea tranzacției;

Tranzacție offline efectuată cu cardul– tranzacție efectuată cu cardul emis de Bancă la comercianți care nu transmit tranzacția spre autorizare, tranzacția fiind trimisă direct în decontare;

¹ SEE (European Economic Area- Spațiul Economic European) cuprinde statele UE, Norvegia, Islanda și Liechtenstein

Utilizator al serviciilor de plată – Clientul sau persoana împuternicită de către Client care folosește un serviciu de plată oferit de către Bancă, în calitate de plătitor și/sau de beneficiar al plății;

Utilizator/Utilizator al serviciului I-B@nk – Clientul sau persoana împuternicită de către Client pentru a opera prin serviciul Internet Banking în numele său și care în mod obligatoriu trebuie să fie și persoana autorizată pe conturile Clientului;

Zi bancară – acea parte a unei zile pe parcursul căreia o instituție recepționează, acceptă sau refuză executarea ordinelor de plată, a modificărilor și revocărilor acestora;

Zi lucrătoare - zi în care prestatorul de servicii de plată al plătitorului sau al beneficiarului plății implicat în executarea unei operațiuni de plată desfășoară activitatea ce-i permite executarea operațiunilor de plată;

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 de reglementările Băncii Naționale a României privitoare la expunerile mari ale instituțiilor de credit.

3. CONFIDENTIALITATE. SECRETUL BANCAR. PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL

- 3.1. Banca va trata informațiile privind Clientul și/sau afacerile sale bancare ca secrete și confidențiale, respectând obligațiile de confidențialitate impuse de legislația în vigoare privind secretul bancar.
- 3.2. Banca va dezvălui/comunica terților informații privind Clientul și/sau afacerile sale bancare doar dacă Clientul a consimțit în prealabil în acest sens sau dacă este obligată conform prevederilor legale în vigoare.
- 3.3. La solicitarea Băncii, în vederea inițierii și derulării relației de afaceri, Clientul se obligă să pună la dispoziția acesteia, orice fel de documente, informații sau lămuriri considerate de Bancă necesare, pe suportul solicitat de Bancă.
- 3.4. Banca va lua toate măsurile necesare în vederea asigurării confidențialității și secretului bancar privind faptele, datele, informațiile și tranzacțiile clienților, cu respectarea reglementărilor legale în vigoare și cu practică internațională în domeniu.

4. PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL

- 4.1. În conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) 2016/679 al Parlamentului European și al Consiliului din 27 aprilie 2016 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE (în continuare „Regulament”), precum și în conformitate cu cerințele subsecvente în materie, Banca prelucrează datele cu caracter personal în mod legal, echitabil și transparent față de persoana vizată, le colectează în scopuri determinate, explicite și legitime. În vederea monitorizării respectării de către Banca a Regulamentului, precum și a altor dispoziții de drept intern sau internațional referitoare la protecția datelor cu caracter personal, Banca a desemnat un responsabil cu protecția datelor, care poate fi contactat de persoanele vizate, dar și de autoritatea de supraveghere prin email: dpo@intesasanpaolo.ro sau prin posta la adresa: București, Str. Nicolae Caramfil nr. 85A, etaj 4, Sector 1, Cod postal 014142.
- 4.2. Datele cu caracter personal care sunt prelucrate de către Banca aparțin următoarelor categorii de persoane vizate: reprezentanți legali sau convenționali, inclusiv împuterniciți pe cont, Acționari/Asociați, Administratori, Beneficiari reali, Delegați, Gestionari, Garanti, utilizatori ai Serviciilor Bancare inclusiv Utilizatori de Carduri, Utilizatori administratori, Utilizatori autorizați precum și alte categorii de Utilizatori desemnați de Clienti, persoane de contact ale Clientilor, precum și ale oricărui altor persoane ale caror date cu caracter personal sunt dezvaluite de Client pentru și în legătură cu derularea CGA și/sau Documentației Contractuale (denumite împreună în mod generic, în cele ce urmează, „Persoane vizate”). Aceste date cu caracter personal sunt incluse în documentele transmise către Banca în vederea inițierii relațiilor de afaceri cu Clientul sau pe parcursul derulării acestora.
- 4.3. Prelucrarea datelor cu caracter personal solicitate de către Banca prin formulare specifice sau alte canale este obligatorie, cu excepția cazului în care prelucrarea datelor se întemeiază pe acordul Clientului (de ex: în scop de marketing direct), situație în care acesta va fi informat ca furnizarea datelor către Banca este opțională. În celelalte cazuri, refuzul Clientului va determina imposibilitatea Băncii de a furniza servicii sau produse financiar-bancare.
- 4.4. Procesarea datelor se referă la orice tipuri de proceduri, prelucrări și evidente ce pot fi generate în cadrul Băncii sau la procesatori de date din țară sau străinătate împuterniciți de către Banca, precum colectare, stocare, arhivare, consultare, înregistrare, organizare, modificare, ștergere, transmitere, combinare, restricționare, distrugere etc.
- 4.5. Obținerea datelor personale
În vederea îndeplinirii scopurilor de prelucrare menționate în CGA și/sau documentația contractuală, Banca poate să prelucreze date cu caracter personal aparținând persoanelor vizate, primite de la Client în vederea inițierii relațiilor de afaceri și/sau pe parcursul derulării acestora în baza CGA și/sau documentației contractuale (spre exemplu Beneficiari reali, Gestionari, Acționari/Asociați, persoane fizice implicate în activitatea companiei etc) fără a informa în mod direct aceste categorii de persoane. În

acest context este responsabilitatea Clientului sa informeze persoanele in cauza cu privire la prelucrarea datelor lor cu caracter personal si sa obtina consimtamantul acestora privind prelucrarea datelor, in masura in care este necesar, in vederea indeplinirii conditiilor prevazute de lege.

4.6. Scopurile pentru care se prelucreaza datele cu caracter personal

Banca prelucreaza datele cu caracter personal ale Clientului in scopurile mentionate in prezentele CGA, in baza urmatoarelor temeiuri:

4.6.1. Furnizarea de produse/ servicii pentru executarea contractelor;

4.6.2. Identificarea, contactarea si furnizare de asistenta: datele Clientului sunt verificate in scop de identificare atunci cand Clientul solicita informatii privind produsele si serviciile de care beneficiaza sau in legatura cu contractele incheiate cu Banca. Banca poate contacta Clientul prin diverse canale de comunicare cu scopul de a-l informa despre modalitatea de derulare a contractelor incheiate cu Banca sau cu privire la neindeplinirea unor obligatii fata de banca. De asemenea, poate folosi datele Clientului daca acesta are nevoie de suport in relatia cu Banca pentru diverse solicitari pe care le adreseaza Bancii

4.6.3. Respectarea prevederilor legislatiei nationale și UE: prelucrarea datelor personale ale Clientului, pentru a respecta prevederile legale, este obligatorie și consimțământul Clientului nu este necesar. (ex: atunci când este impusă de reglementarile din domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor, de impozitare, de combatere a corupției, de prevenire a fraudei în serviciile de plată sau de îndeplinire a instrucțiunilor sau solicitărilor autorității de supraveghere și control.

4.6.4. Marketing: direct sau indirect si desfasurarea de activități de promovare și vânzare de produse și servicii ale Bancii sau ale companiilor din Grupul Intesa Sanpaolo sau ale companiilor terțe, si/ sau pentru inscrierea Clientului la concursuri organizate de catre Banca si/ sau partenerii acesteia, pentru a efectua sondaje de piață și de satisfacție a clienților, pentru a evalua și a previziona aspecte care privesc, printre altele, interesele, preferințele, alegerile și obiceiurile consumatorilor, in scopul de a vă oferi produse și servicii tot mai specifice și mai potrivite (spre exemplu, crearea de oferte personalizate), precum si in vederea castigarii de catre client a premiilor acordate, folosind scrisori, telefon, Internet, SMS, MMS și alte sisteme de comunicații, este opțională și este necesar consimțământul Clientului.

4.6.5. Monitorizarea video si inregistrarea convorbirilor telefonice: banca poate inregistra si pastra convorbirile telefonice, cu acceptul solicitat persoanei vizate inainte de fiecare convorbire telefonica, cu scopul de a proba ulterior informatiile furnizate clientilor, pentru a le utiliza ca probe in instanta in cazul unui litigiu sau pentru imbunatatirea calitatii serviciilor puse la dispozitia clientilor. Banca asigura monitorizarea video a spatiilor sediilor centrale si ale unitatilor bancii, cu scopul asigurarii spatiilor, bunurilor si persoanelor, si marcheaza in mod corespunzator locatiile unde exista camere video (ex: intrarea in sediile bancii, caile de acces din interiorul sediilor, locatiile bancomatelor, perimetru exterior al sediilor etc.).

4.6.6. Interesul legitim al Operatorului de Date cu Caracter Personal: spre exemplu pentru prevenirea fraudelor, mentinerea de baze de date interne pentru a putea fi utilizate de catre departamentele si structurile Bancii pentru verificari cerute de legislatie, generare de rapoarte cu privire la activitatile operationale ale Bancii, colectare debite si/sau recuperare creante si activitati conexe, arhivarea documentelor si informatiilor care va privesc, solutionarea litigiilor, investigatiilor sau oricaror altor solicitari din partea autoritatilor, monitorizarea activitatii clientilor conform cerintelor legislative, raportarea de informatii catre autoritati, obtinerea unor imagini sau filmari video prin folosirea sistemelor de supraveghere video in scop de securitate etc, sau orice alte prelucrari necesare scopurilor ce vizeaza alte interese legitime.

4.7. Transferul datelor cu caracter personal

4.7.1. Datele cu caracter personal ale clienților pot fi transmise în România, în statele membre ale Uniunii Europene și în statele din afara acesteia, inclusiv Statele Unite ale Americii, în vederea derulării oricăror raporturi juridice dintre Bancă și Client, în scopul îndeplinirii obligațiilor legale, al realizării intereselor legale ale Băncii, inclusiv ale Grupului din care aceasta face parte și in vederea promovării oricăror produse și servicii ale sale și ale terților contractanți.

4.7.2. Pentru atingerea scopurilor indicate mai sus, este posibil ca Banca să comunice datele personale ale Clientului următoarelor categorii de destinatari:

4.7.2.1. Compania mama si alte companii din cadrul Grupului Intesa Sanpaolo inclusiv compania care administreaza sistemul IT, unele servicii administrative, legale si financiare.

4.7.2.2. Terte parti (companii, consultanti etc.) care funcționează în interiorul Uniunii Europene și care procesează datele personale ale Clientului in cadrul unor contracte cu banca. Prin terți implicați se înțeleg, dar nu se limitează la, consultanții de specialitate agreați de Bancă, finanțatorii, Grupul, respectiv entitățile Grupului din care face parte Banca, furnizori de servicii etc. Terții colaboratori sunt ținuți, la rândul lor, de obligația de păstrare a confidențialității informațiilor astfel obținute.

4.7.2.3. Autoritati (de ex. judiciare, administrative etc.) si sisteme publice de informatii

infiintate la nivelul administratiilor/ autoritatilor publice, de exemplu CRC, ANPC, ANSPDCP, ONPCSB, ANAF etc.

4.7.2.4. Companiile Grupului Intesa Sanpaolo si tertele parti carora datele personale ale Clientului pot fi dezvaluite, actioneaza in calitate de: (i) Operator de date, respectiv organism care stabileste scopurile și mijloacele de prelucrare a datelor cu caracter personal; (ii) Imputernicit al Bancii, respectiv organism care prelucrează datele cu caracter personal în numele acesteia; (iii) Operatori asociati, care stabilesc impreuna cu Banca scopurile și mijloacele de prelucrare.

4.7.3. Datele personale ale Clientului sunt prelucrate de către Bancă în interiorul Uniunii Europene și nu sunt divulgate în afara acesteia. Dacă este necesar, din motive tehnice sau operaționale, Banca își rezervă dreptul de a vă transfera datele personale către țări din afara Uniunii Europene, pe baza deciziilor Comisiei Europene privind caracterul adecvat al nivelului de protecție al tarii respective sau a derogărilor specifice prevăzute de Regulament. Banca va informa că datele cu caracter personal conținute în mesajele privind transferurile financiare pot fi furnizate, în scopul exclusiv de prevenire și combatere a terorismului și a finanțării sale, autorităților publice ale Statelor Unite ale Americii.

4.7.4. Banca poate transfera datele și informațiile cu caracter personal ale Clientului în scopul prelucrării de către partenerii săi contractuali, autorități publice locale/ centrale, furnizorii de servicii și bunuri, entități din același grup din care face parte și Banca, angajatorul Clientului, societăți bancare, birouri sau agenții de servicii de organizare a bazelor de date (de tipul Biroul de Credit, Centrala Riscurilor Bancare, SWIFT etc.), operatori de arhivă electronică de garanții reale mobiliare, notari publici, birouri executori judecătorești, cabinete de avocatură, acționari ai Băncii, afiliate ale Băncii (societăți de asigurări, leasing, brokeraj etc.), terți contractanți (de tipul societăților de asigurare, societăților de intermediere financiară etc.), agenții de colectare a debitelor/ recuperare a creanțelor etc, în baza interesului legitim sau al contractelor semnate cu Clientul în scopul furnizării serviciilor și produselor Bancii.

4.8. Prelucrarea și stocarea datelor cu caracter personal

4.8.1. Banca este autorizată de către Client să prelucreze și să stocheze într-o bază de date informațiile referitoare la produsele/ serviciile de care acesta a beneficiat sau beneficiază, modul în care și-a îndeplinit obligațiile pe parcursul relațiilor comerciale cu Banca și să le utilizeze în scopuri de marketing, statistici, stabilirea de politici și programe de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului etc. și să transmită aceste informații tuturor instituțiilor/ birourilor de credit/ autorităților/ societăților de asigurări și altor entități abilitate să dispună de acestea. Cu privire la activitățile comerciale sau de marketing direct clientul are dreptul de a se opune prelucrării în acest scop prin adresarea unei solicitări către Banca în acest sens.

4.8.2. Datele cu caracter personal furnizate de Client sau existente în registrele publice referitoare la acționarii, administratorii companiilor la care Clientul deține părți sociale sau funcții, despre beneficiarii reali ai sumelor din conturile Clientului sau membrii familiei (rude, soț/soție, copii, partener de viață) sunt colectate, prelucrate și stocate de Bancă strict pentru îndeplinirea obligațiilor sale legale (cunoașterea clientelei, prevenirea spălării banilor, fraudelor, conflictelor de interese, cerințe de identificare a persoanelor aflate în relații speciale cu Banca etc.) și contractuale.

4.8.3. Clientul autorizează în mod expres Banca să rețină copii ale cărții de identitate sau ale altor documente de identificare, precum și, ori de câte ori este necesar, în scopul inițierii sau derulării relației de afaceri cu Banca, să prelucreze, stocheze, transmită și să consulte:

- I. date cu caracter personal pentru identificarea Clientului, precum numele și prenumele Clientului și ale membrilor de familie (dacă este cazul), adresa de domiciliu, inclusiv localitatea, codul poștal, județul și țara, sexul, data și locul nașterii, codul numeric personal sau echivalentul acestuia, calitatea de rezident/ nerezident, numărul de telefon, adresa de e-mail, starea civilă, cetățenia, naționalitatea, tipul actului de identitate, serie și număr;
- II. 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 la 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, 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;
- III. date necesare în vederea identificării informațiilor legate de activitatea frauduloasă;

IV. informațiile referitoare la inadvertențele constatate în documentele/ declarațiile furnizate de la orice autorități, persoane fizice sau juridice sau transmise oricăror autorități, persoane fizice sau juridice;

V. informațiile pentru întocmirea unor evidențe statistice, inclusiv valoarea agregată a conturilor.

4.9. Durata prelucrării și destinația ulterioară a datelor cu caracter personal

Datele cu caracter personal sunt prelucrate de Bancă pe întreaga perioadă de derulare a relațiilor contractuale cu Clientul, acesta fiind de acord ca la încetarea relațiilor contractuale cu Banca, aceasta să arhiveze/ prelucreze în continuare datele cu caracter personal în vederea conformării cu obligațiile legale aplicabile în domeniu, inclusiv, dar fără limitare, la dispozițiile în materia arhivării sau în conformitate cu prevederile interne ale Băncii. În orice caz, datele cu caracter personal referitoare la Client sunt păstrate de Banca într-o formă care permite identificarea acestuia pe o perioadă care nu depășește perioada necesară îndeplinirii scopurilor în care sunt prelucrate datele, în raport de legislația aplicabilă în vigoare.

4.10. Drepturile persoanelor vizate în contextul prelucrării datelor cu caracter personal

Banca, în calitate de operator, asigură Clientului respectarea, iar Clientul, în calitate de persoană vizată, își poate exercita oricare și toate drepturile prevăzute de Regulament, respectiv: (i) dreptul la informare; (ii) dreptul de acces la date; (iii) dreptul la rectificare; (iv) dreptul de a fi uitat; (v) dreptul la restricționarea prelucrării; (vi) dreptul la portabilitatea datelor; (vii) dreptul la opoziție; (viii) dreptul de a nu fi supus unei decizii bazate exclusiv pe prelucrarea automată, inclusiv pe crearea de profiluri; (ix) dreptul de a depune o plângere în fața unei autorități - dreptul de a depune o plângere către Autoritatea Națională de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal sau de a se adresa justiției pentru apararea oricăror drepturi garantate de Regulament și despre care Clientul consideră că au fost încălcate.

4.11. Clientul poate exercita în orice moment aceste drepturi prin trimiterea unei cereri scrise, datată și semnată, sau poate adresa orice întrebări sau nelămuriri cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal, la adresa de e-mail dpo@intesasanpaolo.ro sau prin posta la sediul B.C. Intesa Sanpaolo Romania S.A. din București, Str. Nicolae Caramfil nr. 85A, etaj 4, Sector 1, Cod postal 014142, sau direct în oricare din unitățile teritoriale ale Băncii. La nivelul Băncii solicitările Clientului vor fi analizate și gestionate de către un Ofiter pentru Protecția Datelor numit de către Banca în acest scop.

4.12. Informații actualizate permanent cu privire la politica Băncii privind prelucrarea datelor cu caracter personal de către Banca precum și drepturile persoanelor vizate, sunt disponibile pe www.intesasanpaolobank.ro sau în orice unitate teritorială a Băncii.

5. SERVICIILE OFERITE DE BANCĂ

5.1. Obiectul prezentelor CGA îl constituie:

5.1.1. reglementarea condițiilor acordării de către Bancă a produselor și/sau serviciilor solicitate de Client conform formularelor/documentelor/contractelor specifice aferente puse la dispoziția acestuia de către Bancă sau prin intermediul serviciului I-B@nk, parte integrantă a prezentelor CGA, precum și

5.1.2. reglementarea condițiilor de utilizare a acestor produse și/sau servicii de către Client.

5.2. Banca își rezervă dreptul de a refuza deschiderea și/sau operarea produselor și serviciilor bancare disponibile și de a selecta acordarea anumitor produse și/sau servicii, indiferent de ce alte produse mai sunt sau au fost deținute de solicitant, fără a fi obligată să dea explicații acestuia asupra motivelor ce au determinat refuzul deschiderii sau operării produsului/serviciului.

6. CONTUL CURENT

6.1. În vederea menținerii 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 poate fi una din condițiile necesare și obligatorii în vederea deschiderii de către Bancă a altor tipuri de conturi, produse și/sau servicii pentru Client, mai puțin situațiile în care legislația în vigoare prevede altfel.

6.2. În vederea deschiderii unui cont curent de către Bancă, Clientul completează și depune la sediul Băncii cererea standard de deschidere cont curent, precum și alte documente solicitate de Bancă în funcție de tipologia solicitantului (documente de identificare ale Clientului și/sau persoanei autorizate, specimene de semnătură ale acestora, etc.). Toate documentele solicitate de Bancă vor fi prezentate în original și vor fi depuse în copie odată cu cererea de deschidere cont curent.

6.3. Clientul, în calitate de titular al contului curent, este îndreptățit să dispună de cont fără limite, cu respectarea celor stipulate prin prezentele CGA, a celor din celelalte formulare/documente/contracte încheiate cu Banca și a dispozițiilor legale în vigoare.

6.4. Titularul unui cont curent poate autoriza una sau mai multe persoane să opereze pe contul său curent, persoane care pot dispune atât de fondurile din contul curent deschis, cât și din orice alte conturi legate de acesta, deschise pe numele Clientului. Persoanele autorizate au dreptul de a efectua orice tranzacții pe conturi, inclusiv deschiderea și/sau lichidarea de depozite și/sau alte produse de economisire, cu excepția situației în care Titularul contului dispune expres altfel.

6.5. Persoanele autorizate/împuternicite să opereze pe un cont curent nu au dreptul de a efectua

modificări în ceea ce privește autorizările de a opera pe acel cont curent sau pe orice cont legat de acesta ori să închidă/lichideze contul în cauză.

- 6.6.** Pentru ca o persoană să poată fi desemnată “persoană autorizată” să opereze pe un cont curent este necesară prezentarea la Bancă a acesteia în vederea identificării de către reprezentanții Băncii și depunerii specimenului de semnătură, dat în prezența unui funcționar al Băncii sau în fața unui notar, conform legislației în vigoare. Specimenele de semnătură sunt considerate valide (autorizarea este considerată valabilă) până la revocarea lor efectuată în scris de către Titularul contului, revocare acceptată de Bancă, chiar și în situațiile în care asemenea modificări de autorizare au fost făcute publice conform legislației în vigoare. În situația efectuării tranzacțiilor electronice sau a altor tipuri de tranzacții ce nu implică prezența fizică a Clientului sau a persoanelor autorizate de acesta, Banca poate accepta semnăturile electronice, inclusiv identificările de tipul cod PIN sau parola, în condițiile expres prevăzute în contractul cadru încheiat 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.) în condiții de siguranță. Orice dovadă sau reproducere de către Bancă a declarațiilor sau informațiilor transmise de Client prin mijloace electronice va constitui dovada deplină în relațiile dintre Client, persoana autorizată și Bancă, cu excepția cazului în care se dovedește contrariul prin mijloace de probă admise de lege.
- 6.7.** Toate operațiunile efectuate prin conturile curente se efectuează exclusiv în moneda contului respectiv, Clientul deținând un cont curent în valuta tranzacției; orice schimb valutar se efectuează în afara operațiunilor de depunere/ridicare numerar ori transfer credit; în situația în care Clientul primește o încasare în altă valută decât valuta conturilor de plăți deținute la Bancă, Banca este autorizată în mod expres de Client să deschidă pe numele acestuia un cont curent aferent în valuta sumei de încasat, precum și să crediteze contul curent aferent valutei din instrucțiunea de încasare.
- 6.8.** Prin intermediul serviciului Internet Banking, Clientul își poate deschide conturi curente în altă valută decât cea în care are deja deschis un cont/conturi, noul cont se va deschide doar la unitatea teritorială a Băncii la care are deja deschis un cont/conturi. Solicitarea Clientului efectuată prin serviciul I -B@nk va fi implementată în următoarea zi lucrătoare datei solicitării, cu respectarea cut-off times prevăzute în cuprinsul LCS, doar în situația în care Clientul îndeplinește condițiile pentru deschiderea contului. În situația în care solicitarea Clientului nu a fost procesată, Clientul va fi informat prin mesageria Aplicației Internet Banking.
- 6.9.** Banca poate efectua operațiuni de debitare pe contul curent al Clientului, fără a fi necesar acordul acestuia sau o altă formalitate prealabilă în următoarele situații:
- 6.9.1.** stingerea datoriilor/plăților Clientului față de Bancă ajunse la scadență sau a oricăror alte angajamente asumate de Client prin contracte sau convenții față de Bancă;
 - 6.9.2.** derularea operațiunilor de creditare de tip revolving;
 - 6.9.3.** operarea plăților dispuse pe bază de hotărâre judecătorească executorie și rămasă definitivă sau orice alt titlu executoriu prevăzut de legislația în vigoare;
 - 6.9.4.** 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 fiind împuternicită expres de Client în temeiul prezentelor CGA să procedeze în numele său la efectuarea schimbului valutar al sumelor existente în conturile acestuia la cursul practicat de Bancă în ziua operațiunii, având dreptul să incaseze aceste sume până la concurența creanțelor sale;
 - 6.9.5.** compensarea plăților efectuate cu cecuri, card;
 - 6.9.6.** corectarea greșelilor de înregistrare în sistemul informatic, corecții care se vor comunica Clientului prin cuprinderea acestora în extrasul de cont periodic următor datei la care au fost operate;
 - 6.9.7.** plata dobânzilor aferente conturilor; Banca poate efectua corecții retroactive privind calculul dobânzii, începând cu ziua în care s-a efectuat înregistrarea eronată;
 - 6.9.8.** reținerea taxelor și impozitelor datorate de Client în conformitate cu prevederile legale în vigoare;
 - 6.9.9.** pentru orice alte motive nominalizate în cuprinsul prezentelor CGA.
- 6.10.** decesul asociatului unic al unei entități debitoare ori decesul tuturor asociaților unei entități debitoare, nu stinge datoria acestuia/acestora față de Bancă, aceasta fiind suportată de către succesorii legali ai acestuia/acestora, în condițiile legii.
- 6.11.** În situația în care Banca este informată în scris, prin prezentarea documentelor doveditoare, despre decesul/incapacitatea asociatului/asociaților 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 juridice, toate autorizările devin nule, Banca urmând a permite derularea de operațiuni pe contul curent doar 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.

- 6.12.** 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 cu privire la situațiile menționate la articolul 6.11.
- 6.13.** În situația în care Banca ia cunoștință în orice mod despre apariția unor divergențe între asociații/acționarii/administratorii Clientului urmare cărora se limitează mandatul reprezentanților legali sau mandatul acestora este revocat și sunt desemnați noi reprezentanți legali fără a fi încă îndeplinite formalitățile de publicitate și opozabilitate legale, Banca va avea dreptul de a suspenda executarea oricărei instrucțiuni (incluzând, fără a se limita la orice instrucțiuni de plată din cont și orice alte instrucțiuni în temeiul oricărui contract specific încheiat cu Banca), până la clarificarea situației legale, în forma și substanța satisfăcătoare pentru Bancă și/sau îndeplinirea formalităților de publicitate și opozabilitate. Banca nu poate fi ținută răspunzătoare de orice pierdere pe care Clientul ar putea-o suferi ca urmare a apariției unei situații de acest gen.
- 6.14.** Banca va fi notificată în scris, imediat, de către reprezentantul legal, în situația în care acesta pierde sau i se reduce capacitatea de exercițiu, iar în situația Clientului persoană juridică în cazul în care acesta se dizolvă/lichidează (insolvență).
- 6.15. Extrasul de cont**
- 6.15.1.** Banca va informa Clientul cu privire la executarea tranzacțiilor individuale, mișcarea fondurilor/disponibilităților din/în conturile curente deschise pe numele său prin intermediul unui *extras de cont*.
- 6.15.2.** 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 (cinci) 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 de la momentul constatării problemei.
- 6.15.3.** În situația în care 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 sa (poștal, prin mijloace electronice, la unul din sediile Băncii etc.), în termen de 14 (paisprezece) zile calendaristice 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 14 (paisprezece) zile calendaristice.
- 6.16. Ordinul de plată. Momentul primirii**
- 6.16.1.** Momentul primirii ordinului de plată reprezintă momentul în care ordinul de plată transmis direct de către plătitor ori indirect de către sau prin intermediul unui beneficiar al plății, este primit de către prestatorul de servicii de plată al plătitorului. În situația în care Clientul și Banca convin ca executarea ordinului de plată să se efectueze într-o anumită zi sau la sfârșitul unei anumite perioade (aceasta putându-se realiza doar prin ordine de plată programate: transfer periodic bancar, direct debit, etc. sau plăți inițiate prin I-B@nk și prin Prestatori de servicii de plata terti, având o dată de executare în viitor), momentul primirii este considerat ziua convenită. În situația în care ziua convenită nu este o zi lucrătoare, ordinul de plată se consideră primit în următoarea zi lucrătoare.
- 6.16.2.** Banca stabilește ore limită (atât pentru operațiunile în regim normal, cât și pentru cele în regim de urgență), ore care, odată depășite, orice ordin de plată primit se consideră primit în următoarea zi lucrătoare. Aceste ore limită sunt cele prevăzute în Lista privind Costurile Standard ale Băncii. În cazul în care momentul primirii nu este o zi lucrătoare pentru prestatorul de servicii de plată al plătitorului, ordinul de plată se consideră primit în următoarea zi lucrătoare.
- 6.16.3.** În situația în care Banca refuză executarea unui ordin de plată, refuzul și, dacă este posibil, motivele refuzului, precum și, dacă este cazul, procedura de remediere a oricăror erori de fapt care au condus la refuz sunt notificate Clientului, dacă acest lucru nu este interzis prin reglementări naționale sau internaționale. Banca va transmite sau va pune la dispoziție notificarea, în modul convenit cu Clientul, conform contractului-cadru încheiat între aceștia, în cel mai scurt timp posibil.
- 6.16.4.** Banca este îndreptățită să refuze executarea unui ordin de plată în următoarele situații:
- 6.16.4.1.** în momentul procesării de către Bancă a ordinului de plată disponibilitățile din contul curent aferent nu acoperă suma necesară executării ordinului de plată și achitării comisioanelor/spezelor aferente;
- 6.16.4.2.** asupra contului curent al Clientului s-a instituit o procedură legală ori execuțională de indisponibilizare (ex: sechestrul, poprire, executare silită etc.);
- 6.16.4.3.** efectuarea plății încalcă reglementările interne ale Băncii ori ale grupului din care aceasta face parte, legislația în vigoare, reglementările naționale sau internaționale, embargo-uri sau interdicții sau ridică suspiciuni cu privire la încălcarea acestora sau ar putea conduce la încălcarea obligațiilor sale contractuale față de terțe părți sau ar putea cauza prejudicii integrității sau reputației sectorului financiar și/sau Băncii;
- 6.16.4.4.** Banca are suspiciuni cu privire la faptul că plata nu a fost dispusă de persoanele

îndreptățite;

- 6.16.4.5. Clientul a încălcat prevederi conținute în convențiile/contractele/contractul cadru încheiate cu Banca;
 - 6.16.4.6. Clientul a emis ordinul de plată într-o valută în care Banca nu execută ordine de plată;
 - 6.16.4.7. prestatorul de servicii al beneficiarului plății se află sau este amenințat de incapacitate de plată, insolvență, faliment sau alte asemenea proceduri;
 - 6.16.4.8. ordinul de plată nu poate fi executat din motive tehnice;
 - 6.16.4.9. în orice alte situații în care Banca apreciază că ar putea fi trasă la răspundere sau ar suferi prejudicii directe/indirecte, materiale/morale, în cazul în care plata ar fi executată;
 - 6.16.4.10. Banca suspectează Clientul de fraudă sau abuz;
 - 6.16.4.11. Clientul are alte obligații scadente față de Bancă;
 - 6.16.4.12. orice alte motive considerate întemeiate de Bancă.
- 6.16.5.** În situațiile în care sunt îndeplinite toate condițiile stabilite în prezentele CGA, Banca nu poate refuza executarea unui ordin de plată autorizat inițiat de Client, dacă acest lucru nu este interzis prin reglementări naționale, internaționale sau interne.
- 6.16.6.** Un ordin de plată a cărui executare a fost refuzată se consideră că nu a fost primit.
- 6.17. Executarea ordinelor de plată**
- 6.17.1.** În cazul în care un ordin de plată este executat în conformitate cu codul unic de identificare (ex: codul IBAN), ordinul de plată este considerat executat corect în ceea ce privește beneficiarul plății specificat prin codul unic de identificare. Banca nu are obligația de a efectua o verificare suplimentară a concordanței dintre codul unic de identificare indicat și numele/denumirea beneficiarului și/sau orice alte elemente de identificare și nu răspunde pentru neexecutarea sau executarea defectuoasă a operațiunii de plată în condițiile în care ordinul de plată a fost executat în conformitate cu codul unic de identificare indicat de Clientul plătitor. În situația în care Clientul furnizează informații suplimentare față de cele impuse de Bancă pentru ca un transfer credit ordonat de Client să fie corect executat, Banca răspunde doar pentru executarea operațiunilor de plată în conformitate cu codul unic de identificare furnizat de Client. Cu toate acestea, Banca își rezervă dreptul de a verifica, dacă consideră necesar, concordanța între codul unic de identificare indicat și numele Clientului beneficiar și/sau orice alte elemente de identificare, iar în situații întemeiate sau de încălcare a reglementărilor legale în materia prevenirii și sancționării spălării banilor, precum și a combaterii finanțării actelor de terorism, de a refuza executarea unui ordin de plată. În această situație, refuzul și, dacă este posibil, motivele refuzului, vor fi notificate plătitorului/Băncii ordonatoare, dacă acest lucru nu este interzis prin reglementări naționale sau internaționale.
- 6.17.2.** Instrucțiunile de plată date Băncii vor fi executate pe răspunderea Clientului, care va suporta consecințele rezultate din neînțelegeri sau erori în toate cazurile în care Banca nu este ținută răspunzătoare, conform legii. În cazul transferurilor interbancare în valută, Banca își rezervă dreptul de a efectua transferurile ordonate de client prin băncile sale de corespondent agreeate și/sau case/sisteme de compensare în funcție de politica Băncii.
- 6.17.3.** În cazul ordinelor de plată inițiate, Banca nu are în nici un caz obligația de a verifica numele titularului contului indicat ca beneficiar de către Client în ordinul de plată și nici numărul de cont al acestuia.
- 6.17.4.** Banca poate să folosească sisteme de comunicații, de decontare sau de plăți sau serviciile unei terțe părți pentru executarea operațiunilor de plată ordonate.
- 6.17.5.** În situația în care codul unic de identificare al beneficiarului plății, furnizat de Client, este incorect, Banca nu răspunde pentru neexecutarea sau executarea incorectă a operațiunii de plată. În această situație, Banca va depune toate eforturile rezonabile pentru a recupera fondurile implicate în operațiunea de plată și poate percepe un comision de revocare/recuperare conform Listei privind Costurile Standard ale Băncii.
- 6.17.6.** În situația în care un ordin de plată este inițiat de Client, Banca răspunde pentru executarea corectă a operațiunii de plată, cu excepția situației în care Banca poate dovedi Clientului și, dacă este cazul, prestatorului de servicii de plată al beneficiarului plății, că prestatorul de servicii al beneficiarului plății a primit suma ce face obiectul operațiunii de plată în termen; în această situație, prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății este ținut responsabil, în fața beneficiarului plății, pentru executarea corectă a operațiunii de plată.
- 6.17.7.** În situația în care Banca este responsabilă în calitate de bancă a plătitorului, aceasta va rambursa plătitorului, fără întârziere, suma ce face obiectul operațiunii de plată neexecutate sau incorect executate și, dacă va fi cazul, va restabili contul de plăți debitat la starea în care s-ar fi aflat dacă operațiunea de plată incorect executată nu ar fi avut loc. În situația în care Banca este responsabilă în calitate de bancă a beneficiarului, aceasta pune imediat la dispoziția Clientului suma care face obiectul operațiunii de plată și, dacă este cazul, creditează suma corespunzătoare în contul curent al acestuia.

- 6.17.8.** În situația unei operațiuni de plată neexecutate sau incorect executate, la cererea Clientului, Banca, în calitate de bancă a plătitorului, va depune eforturi imediate, indiferent de răspunderea sa, pentru a identifica și a urmări operațiunea de plată și pentru a-l notifica pe Client cu privire la rezultate.
- 6.17.9.** Clientul va comunica Băncii în scris ordinea de plată ce necesită o procesare preferențială din punct de vedere al timpului de executare. Banca nu va fi ținută răspunzătoare în situația în care nu primește o asemenea solicitare din partea Clientului, exceptând cazurile de culpă gravă dovedită, ea nefiind ținută răspunzătoare pentru nicio eventuală pierdere suferită de Client ca și consecință a executării ordinelor de plată conform reglementărilor legale sau interne în vigoare și practicii bancare.
- 6.17.10.** Răspunderea Băncii nu intervine în împrejurări neprevăzute, în afara controlului persoanei care le invocă și ale căror consecințe nu ar fi putut fi evitate în pofida tuturor diligențelor depuse în acest sens sau în situația în care aceasta este obligată să respecte reglementări naționale sau internaționale.
- 6.17.11.** Pentru platile valutare procesate de banca Beneficiarului plății, dar care din diferite motive (de ex. neconcordanța între nume și cont beneficiar, cont beneficiar și valuta trimisă) au necesitat modificări, este posibil ca aceasta să perceapă un comision suplimentar (repair charges). În aceste cazuri, comisionul perceput de banca Beneficiarului plății se comunică Clientului, iar Clientul se obligă să îl suporte. În cazul returnării de către banca corespondentă/ banca Beneficiarului plății a sumelor aferente plăților eronate care nu au putut fi procesate, aceste sume se operează în contul Clientului, diminuate cu comisioanele percepute de către băncile implicate.
- 6.18.** Termenul maxim de executare și data valutei
- 6.18.1.** În ceea ce privește plățile ordonate de Client, Banca se va asigura că, după momentul primirii ordinului de plată inițiat de Client în conformitate cu orele limită prevăzute în LCS, suma operațiunii de plată este creditată în contul prestatorului de servicii de plată al Beneficiarului plății, după cum urmează:
- 6.18.2.** pentru operațiunile naționale de plată, efectuate în lei - până la sfârșitul zilei lucrătoare următoare momentului primirii;
- 6.18.3.** pentru transferurile SEPA și pentru alte transferuri în euro și în alte valute ale statelor SEE către bănci din România și din cadrul statele membre ale SEE - cel târziu până la sfârșitul următoarei zile bancare după momentul primirii;
- 6.18.4.** pentru celelalte operațiuni de plată naționale și transfrontaliere - conform condițiilor impuse de băncile corespondente.
- 6.18.5.** Data valutei la care se efectuează debitarea contului curent al Clientului nu poate fi anterioară momentului în care suma ce face obiectul operațiunii de plată este debitată din contul respectiv.
- 6.18.6.** În ceea ce privește încasările primite de Client, data valutei la care se face creditarea contului curent al acestuia nu poate fi ulterioară zilei lucrătoare în care suma ce face obiectul operațiunii de plată este creditată în contul Băncii.
- 6.18.7.** În situația în care Clientul alimentează cu numerar un cont curent deschis la Bancă în moneda respectivului cont curent, Banca asigură disponibilitatea sumei și îi atribuie o dată a valutei imediat după momentul primirii fondurilor (data alimentării contului).
- 6.19.** Revocarea ordinelor de plata
- 6.19.1.** Clientul nu poate revoca un ordin de plată ulterior momentului primirii ordinului de plată de către Bancă. Excepție fac ordinele de plată pentru care Clientul și Banca au convenit ca executarea lor să înceapă într-o anumită zi sau la sfârșitul unei anumite perioade (ex: ordine de plată programate/ operațiuni de transfer periodic bancar, plăți inițiate prin Internet Banking având o dată de executare în viitor), pentru care data convenită a executării reprezintă momentul primirii, în cazul acestora Clientul putând revoca ordinul de plată, în scris, până în ziua lucrătoare precedentă datei convenite pentru executare (ziua lucrătoare anterioară momentului primirii).
- 6.19.2.** Banca nu poate garanta revocarea cu succes a unui ordin de plata in cazul in care:
- 6.19.3.** instrucțiunea de plată a fost deja transmisă pe circuitul de decontare către banca beneficiarului, în cazul operațiunilor de plată interbancare;
- 6.19.4.** suma tranzacției a fost deja creditată în contul Beneficiarului plății în cazul operațiunilor de plată intrabancare; în acest caz revocarea se va putea realiza numai cu acordul Beneficiarului plății.
- 6.19.5.** Orice cost ocazional sau prejudiciu suferit de Bancă, ce decurge din revocarea sau modificarea unui ordin de plată, va fi suportat de Client, acesta autorizând Banca să debiteze automat oricare cont al acestuia, fără îndeplinirea altor formalități prelabile
- 6.19.6.** Revocarea unei plăți inițiate de Client poate fi efectuată doar la solicitarea scrisă a Clientului, depusă/ transmisă prin canalul de comunicare agreeat la unul din sediile unităților teritoriale ale Băncii, cu acordul expres al Băncii. Pentru această operațiune Banca poate percepe un comision de revocare conform LCS.

6.20. Instrumente de debit (cecuri, cambii, bilete la ordin)

- 6.20.1.** Clientul poate efectua plăți din contul său curent inclusiv prin utilizarea cecurilor, cambiilor sau biletelor la ordin, solicitând Băncii eliberarea unor astfel de instrumente de plată. Eliberarea unor astfel de instrumente de plată este la latitudinea Băncii, în caz de refuz Banca nefiind obligată să comunice Clientului motivele ce au stat la baza unei astfel de decizii.
- 6.20.2.** Cecurile în valută trase asupra unor bănci din străinătate se vor remite la încasare la băncile emitente direct sau prin băncile corespondente ale Băncii. Toate costurile percepute de băncile autohtone sau de băncile corespondente din străinătate pentru încasarea cecurilor sau pentru alte servicii bancare prestate, precum și cele implicate de comunicarea neîncasării unor cecuri și returnarea celor neonorate de băncile trase, se vor suporta integral de către Client, Clientul urmând a fi informat în acest sens.
- 6.20.3.** Constituie cazuri de culpă imputabile Clientului, următoarele situații:
- 6.20.3.1. emiterea de cecuri fără a avea autorizarea trasului;
 - 6.20.3.2. emiterea de cecuri fără a avea la tras disponibil suficient;
 - 6.20.3.3. depunerea spre încasare a unor cecuri după expirarea termenului fixat pentru prezentare;
 - 6.20.3.4. fals privind elementele esențiale ce trebuie înscrise pe cecul tipărit de Bancă.
- 6.20.4.** În situațiile de culpă imputabile Clientului Banca poate:
- 6.20.4.1. retrage carnetele de cecuri eliberate Clientului;
 - 6.20.4.2. închide toate conturile Clientului (fără a fi necesar acordul acestuia sau orice altă formalitate prealabilă);
 - 6.20.4.3. sesiza organele de cercetare penală;
 - 6.20.4.4. raporta incidentul/incidentele la C.I.P.
- 6.20.5.** În vederea recuperării pagubelor produse în situațiile de culpă imputabile Clientului menționate anterior sau din orice alte motive imputabile acestuia, Banca este îndreptățită să se îndestuleze, fără acordul prealabil al Clientului în cauză, din orice disponibil al acestuia (în lei sau valută) existent în conturile deschise la Bancă, precum și să declanșeze și alte proceduri de executare (inclusiv judiciare) împotriva Clientului.
- 6.20.6.** Clientul răspunde integral pentru pierderea, distrugerea și/sau furtul formularelor de cecuri/carnetelor de cecuri, bilete la ordin sau cambii eliberate de Bancă, fiind obligat să notifice imediat în scris Banca cu privire la apariția unor asemenea situații.

6.21. Operațiuni cu numerar

- 6.21.1.** Depunerile de numerar în conturile curente deschise la Bancă se pot efectua prin vărsământ la casierile Băncii de la locul de operare. Banca poate refuza depunerea în cont de către Client de monede, bancnote deteriorate, de proveniență suspectă sau retrase din circulație, fără a fi obligată să justifice Clientului motivele de refuz. De asemenea, Banca nu va fi obligată să preschimbe asemenea monede, bancnote, cu excepția cazurilor stipulate expres de lege.
- 6.21.2.** Retragerile de sume în numerar ce depășesc limita stabilită menționată în Lista privind Costurile Standard ale Băncii vor fi notificate de către Client în avans. În situația ridicării de numerar ce depășesc aceste sume, Clientul va contacta Banca în vederea stabilirii de comun acord a posibilității, modalității și termenului în care se poate realiza o asemenea operațiune. Banca nu răspunde pentru pierderile suferite de Client în cazul nerespectării acestor prevederi. Chiar în lipsa unei notificări, Banca poate onora cererea Clientului în schimbul achitării de către acesta a unui comision prevăzut în Lista privind Costurile Standard ale Băncii. În situația în care Clientul notifică o retragere de fonduri din contul/conturile sale curente și aceasta nu este efectuată din culpa Clientului, neonorarea tranzacției se va comisiona special, conform Listei privind Costurile Standard ale Băncii.

6.22. Transferul periodic bancar. Executarea transferurilor

- 6.22.1.** Prin prezentele CGA, în situația în care Clientul solicită Băncii serviciul de transfer periodic bancar, Clientul autorizează expres Banca să execute transferuri periodice din contul său curent deschis la Bancă, către beneficiarul nominalizat de acesta.
- 6.22.2.** Clientul mandatează expres Banca să efectueze transferul sumelor, în limita mandatului acordat, cu frecvența stabilită de Client, în condițiile prevăzute în prezentele CGA, în numele și pe seama Clientului, către contul beneficiarului indicat de acesta, în suma stabilită și la datele solicitate de către acesta.
- 6.22.3.** În situația în care data stabilită de Client pentru efectuarea transferului cade într-o zi nelucrătoare/nebancară, transferul se va efectua de către Bancă în ziua lucrătoare/bancară anterioară sau ulterioară, în funcție de solicitarea Clientului.
- 6.22.4.** Clientul se obligă să se asigure că, până cel târziu la ora 12.00 a zilei efectuării transferului – denumită în continuare *Data transferului* - în contul său din care se va efectua transferul există suficiente fonduri în vederea acoperirii sumei stabilite pentru efectuarea transferului periodic, precum și pentru achitarea celorlalte comisioane/costuri aferente datorate Băncii. Transferul se consideră a fi primit la ora 12.00 a zilei de transfer stabilite. În situația în care transferul periodic

ordonat nu a fost efectuat/operat în condițiile prevăzute de Contractul-Cadru, următorul transfer periodic va avea loc la următoarea Dată a transferului stabilită între părți, sub condiția respectării prevederilor prezentelor CGA.

6.23. Mandatul pentru Debitare directă. Executarea transferurilor

Clientul autorizează expres Banca să îi debiteze automat, în baza mandatului de debitare directă, contul curent deschis în moneda solicitată, cu suma de plată corespunzătoare facturilor scadente emise periodic de către furnizorul (prestatorul) de servicii al Clientului (denumit „Beneficiar”), în condițiile conținute în *Contractul de mandat pentru debitare directă* - contract specific agreeat de părți.

6.24. Inițiere, activare și executare Transfer Periodic Bancar și Debitare Directă.

6.24.1. Banca execută transferurile periodice pentru care a fost mandatată cu condiția ca, la Data Transferului/Data Plății, contul Clientului ce urmează a fi debitat să dispună de disponibilități suficiente în moneda necesară pentru efectuarea integrală a transferului sumei indicate/ facturii, precum și pentru achitarea comisioanelor/ costurilor aferente și, totodată, să nu existe niciun fel de măsuri de indisponibilizare instituite asupra sumelor din contul Clientului și nici alte impedimente de natură a împiedica efectuarea acestor plăți, iar Clientul să-și fi respectat obligațiile asumate în temeiul prezentelor CGA. În caz contrar, Banca nu va executa transferul, fără a fi obligată să comunice în acest sens Clientului, fiind exonerată de orice răspundere față de Client ori față de terți, Banca neangajându-se cu fondurile proprii în vederea efectuării plăților. În situația în care Clientul nu dispune de disponibilități suficiente în contul său curent pentru a acoperi întreaga sumă datorată de plată, precum și comisioanele/costurile aferente sau în situația în care suma de plată depășește suma maximă acceptată la plată prin serviciul de debitare directă sau transfer periodic bancar, așa cum această sumă a fost stabilită de Client și comunicată Băncii, Banca nu va fi obligată să efectueze o plată parțială și nici să efectueze vreo conversie valutară suplimentară față de cea indicată de client, în situația în care Clientul ar dispune de disponibilități suficiente efectuării acestor plăți, însă în altă monedă decât cea solicitată pentru plată.

6.24.2. Serviciul de transfer periodic bancar/debitare directă devine activ în maxim 1 (una) zi lucrătoare de la data acceptării de către Bancă a mandatului acordat. Pentru serviciul de debitare directă facturile care au ca dată de scadență o dată anterioară activării serviciului (inclusiv data activării), vor fi achitate prin alte mijloace/canale, altele decât serviciul de debitare directă.

6.24.3. Activarea serviciului de transfer periodic bancar/debitare directă se poate realiza de către Client și prin intermediul aplicației I-B@nk. Clientul va completa în aplicație solicitarea pentru activarea transferului periodic bancar/mandatului de debitare directă și va autoriza tranzacția. Dacă solicitarea Clientului a fost autorizată într-o zi lucrătoare, aceasta va fi implementată automat până la finele zilei în care s-a efectuat solicitarea, cu respectarea cut-off times prevăzute în LCS sau în cursul zilei lucrătoare următoare solicitării, în situația în care solicitarea Clientului a fost autorizată într-o zi nelucrătoare sau în afara cut-off times.

6.24.4. Activarea serviciului de transfer periodic bancar/debitare directă prin Internet Banking se va realiza doar în situația în care Clientul îndeplinește toate condițiile necesare în vederea activării acestui serviciu. În situația în care Clientul nu îndeplinește condițiile pentru activarea transferului periodic bancar/debitării directe (conturile indicate de Client nu sunt valide, etc.), solicitarea Clientului nu va fi procesată, Clientul fiind informat în acest sens prin aplicația I-B@nk printr-un mesaj de notificare privind neprocesarea tranzacției.

6.24.5. În situația în care Clientul dorește să dezactiveze acest serviciu prin intermediul aplicației I-B@nk, va solicita dezactivarea sa în aplicație și va autoriza această tranzacție. Ulterior procesării, dezactivarea serviciului va fi implementată automat până la sfârșitul zilei cu respectarea cut-off times prevăzute în LCS, dacă solicitarea Clientului a fost autorizată într-o zi lucrătoare sau în cursul zilei lucrătoare următoare solicitării, în situația în care solicitarea Clientului a fost autorizată într-o zi nelucrătoare. Neprocesarea solicitării de dezactivare a serviciului de transfer periodic bancar/debitare directă prin intermediul aplicației I-B@nk va fi notificată printr-un mesaj în acest sens afișat în Mesageria I-B@nk.

6.24.6. În vederea efectuării transferului periodic bancar/debitării directe Banca își rezervă dreptul de a solicita orice documente pe care le va considera necesare în scopul conformării cu legislația în vigoare și reglementările sale interne.

6.25. Exprimarea consimțământului pentru operațiuni inițiate direct prin Bancă

6.25.1. Operațiunile de plată, constituirea de produse de economisire, înregistrarea mandatelor de debitare directă și înregistrarea mandatelor de transfer periodic bancar sunt considerate autorizate de către Clientul plătitor în situația în care acesta și-a exprimat consimțământul în vederea executării operațiunii de plată.

6.25.2. Pentru transferurile dispuse prin ordine de plată sau rezultate ca urmare a executării de către Bancă a unui mandat de debitare directă sau a unui mandat de Transfer periodic bancar, pentru depunerile și ridicările de numerar, ce se efectuează la sediile unităților Băncii, consimțământul (autorizarea) Clientului se exprimă prin semnătura/semnăturile olografă a

persoanei /persoanelor autorizate aplicare pe ordinul de plată, pe mandatul de debitare directă ori de transfer periodic bancar, respectiv pe chitanța de depunere/retragere numerar sau prin autorizarea efectuată de acesta prin intermediul serviciului I-B@nk, în situația efectuării de operațiuni prin Internet Banking, consimțământul este exprimat prin realizarea acțiunilor specifice care au drept rezultat transmiterea către Bancă, pe acest canal, a tranzacțiilor / instrucțiunilor.

- 6.25.3.** În absența consimțământului Clientului, operațiunile sunt considerate ca fiind neautorizate, excepție făcând corecțiile efectuate de Bancă sau orice alte operațiuni pentru care Banca este autorizată în mod expres de Client în baza Contractului-Cadru.
- 6.25.4.** Clientul nu poate revoca un ordin de plată ulterior momentului primirii ordinului de plată de către Bancă. Excepție fac ordinele de plată pentru care Clientul și Banca au convenit ca executarea lor să înceapă într-o anumită zi sau la sfârșitul unei anumite perioade (ex: ordine de plată programate/operațiuni de transfer periodic bancar, plăți inițiate prin Internet Banking având o dată de executare în viitor), pentru care data convenită a executării reprezintă momentul primirii, în cazul acestora Clientul putând revoca ordinul de plată, în scris, până în ziua lucrătoare precedentă datei convenite pentru executare (ziua lucrătoare anterioară momentului primirii).
- 6.25.5.** Banca nu poate garanta revocarea unui ordin de plată în cazul în care:
- 6.25.5.1. Instrucțiunea de plată a fost deja transmisă pe circuitul de decontare către banca Beneficiarului platii, în cazul operațiunilor de plată interbancare;
 - 6.25.5.2. Suma tranzacției a fost deja creditată în contul Beneficiarului plății în cazul operațiunilor de plată intrabancare; în acest caz revocarea se va putea realiza numai cu acordul Beneficiarului plății.
- 6.25.6.** Orice cost ocazional sau prejudiciu suferit de Bancă, ce decurge din revocarea sau modificarea unui ordin de plată, va fi suportat de Client, acesta autorizând Banca să debiteze automat orice cont al acestuia fără îndeplinirea altor formalități prealabile.
- 6.25.7.** Banca își rezervă dreptul de a executa instrucțiunile de plată ale Clientului/persoanei autorizate în funcție de momentul primirii lor.
- 6.25.8.** Revocarea unei plăți inițiate de Client, poate fi efectuată doar la solicitarea scrisă a Clientului, depusă/ transmisă prin canalul de comunicare agreat, la unul din sediile unităților teritoriale ale Băncii, cu acordul expres al Băncii. Pentru această operațiune Banca poate percepe comisioane conform LCS.
- 6.26.** Exprimarea consimțământului acordat pentru accesarea serviciilor de plată printr-un Prestator de servicii de plată terț (PSP terț)
- Clientul poate accesa serviciile de plată prin intermediul unui PSP terț, exclusiv în baza unui consimțământ, care poate fi exprimat în una din formele descrise mai jos:
- 6.26.1.** Consimțământul pentru serviciul de inițiere a plăți.
- Pentru fiecare plată inițiată prin PSIP, Utilizatorul serviciului de internet banking I-B@nk exprimă consimțământul prin Autentificare strictă și Autorizare plată, utilizând Tokenul I-B@nk. Consimțământul astfel exprimat nu poate fi revocat după ce ordinul de plată este acceptat de către Bancă spre executare, acel ordin de plată devenind irevocabil.
- 6.26.2.** Consimțământul pentru serviciul de informare cu privire la conturi.
- Pentru accesarea Serviciului de informare cu privire la conturi este necesar consimțământul prealabil exprimat de către Client sau de către o *Persoană împuternicită pentru exprimarea consimțământului pentru serviciile de plată prin PSP terț* desemnată în prealabil la Bancă de către Client.
- Consimțământul se exprimă prin PSIC cu respectarea procedurii de Autentificare strictă, utilizând Tokenul I-B@nk. Consimțământul exprimat este valabil pe o perioadă de maxim 90 de zile. În acest interval, Banca va transmite la cererea Clientului și /sau PSIC, informațiile cu privire la conturile pentru care a fost exprimat Consimțământul, fără a fi nevoie de o altă Autentificare strictă. După expirarea valabilității, este nevoie de exprimarea unui nou consimțământ pentru accesarea serviciului. Consimțământul exprimat poate fi revocat la inițiativa Clientului, prin intermediul PSIC sau prin I-B@nk. După revocarea consimțământului, Banca va refuza orice nouă cerere de transmitere informații cu privire la conturi. Pentru reacesarea serviciului este nevoie de un nou consimțământ.
- 6.26.3.** Consimțământul pentru serviciul de confirmare a disponibilității fondurilor.
- Pentru accesarea Serviciului de confirmare a disponibilității fondurilor este necesar consimțământul prealabil exprimat de către Client sau de către o *Persoană împuternicită pentru exprimarea consimțământului pentru serviciile de plată prin PSP Terț* desemnată în prealabil la Bancă de către Client.
- Consimțământul se exprimă prin PSCF cu respectarea procedurii de Autentificare strictă, utilizând Tokenul I-B@nk.
- Consimțământul astfel exprimat este valabil până la revocare. În această perioadă, Banca va răspunde solicitării PSCF, confirmând că suma corespunzătoare unei anumite operațiuni de

plată bazată pe card este disponibilă în contul de plăți.

Consimțământul exprimat poate fi revocat la inițiativa Clientului, prin PSCF sau prin I-B@nk.

6.27. Costuri și comision aferente conturilor curente

6.27.1. Pentru orice operațiune de plată inițiată către un stat membru SEE și către statele / teritoriile în care se aplică schemele de plată SEPA (inclusiv transferurile intrabancare), în orice valută, beneficiarul plății va suporta comisionul perceput de prestatorul său de servicii de plată, iar Clientul plătitor va suporta comisionul perceput de Bancă, prin urmare se va selecta obligatoriu opțiunea de comisionare SHA pe ordinul de plată.

6.27.2. Pentru o operațiune de plată inițiată către un stat membru SEE și către statele / teritoriile în care se aplică schemele de plată SEPA, în valutele statelor SEE, prestatorul de servicii de plată al plătitorului/beneficiarului plății, precum și toți intermediarii prestatorilor de servicii de plată transferă întreaga sumă a operațiunii de plată fără a percepe vreun comision din suma transferată. Beneficiarul plății și prestatorul său de servicii de plată pot conveni ca acesta să perceapă comisionul din suma transferată înainte de a credita contul beneficiarului plății cu suma respectivă. În acest caz, valoarea totală a operațiunii de plată și comisionul perceput sunt specificate în mod separat în informațiile transmise beneficiarului plății.

6.27.3. În situația în care Banca refuză executarea unui ordin de plată, iar refuzul este justificat în mod obiectiv, Banca va percepe un comision pentru notificare refuz, conform LCS.

6.28. Blocarea conturilor

6.28.1. Blocarea conturilor Clientului, precum și a sumelor existente în aceste conturi se poate realiza în conformitate cu prevederile prezentelor CGA fie la inițiativa Băncii, fie la solicitarea scrisă a instituțiilor/autorităților/persoanelor abilitate legal prin instituirea unui ordin de poprire sau altă dispoziție de indisponibilizare a contului.

6.28.2. În situația în care Clientul nu își va respecta obligația de a informa Banca cu privire la modificările sau circumstanțele importante ce pot afecta relația sa contractuală cu Banca, incluzând, fără a fi însă limitativ: în cazul persoanelor fizice modificări în documentele de identitate (expirarea termenului de valabilitate a documentului de identitate schimbarea numelui sau a prenumelui, a adresei, a cărții de identitate, pașaportului sau echivalentelor legale), a semnăturii, respectiv, în cazul persoanelor juridice: modificarea denumirii, a formei de organizare, a adresei sediului social, a ștampilei, a numărului de înregistrare sau locului de înregistrare, a codului fiscal, a persoanelor împuternicite să reprezinte societatea sau modificarea semnăturii lor etc. Banca va bloca automat contul/conturile Clientului, fără a fi necesară în acest sens notificarea Clientului sau orice altă formalitate.

6.28.3. În situația în care Clientul înregistrează restanță la plata comisionului de administrare cont/pachet timp de 3 (trei) luni, Banca va bloca la debitare (nu se vor putea efectua operațiuni de plată din cont/conturi) toate conturile curente aparținând Clientului, inclusiv Cardul de debit, până la creditarea contului și achitarea integrală a comisionului de reactivare definit în cuprinsul LCS.

7. SERVICIUL INTERNET BANKING

7.1. Condiții de utilizare a serviciului Internet Banking

7.1.1. Banca furnizează serviciul de Internet Banking I-B@nk, la cererea Clientului, serviciu ce oferă Utilizatorului posibilitatea efectuării de operațiuni bancare în conturile sale curente deschise la Bancă, prin intermediul rețelei Internet.

7.1.2. Tranzacțiile bancare se vor efectua doar în conformitate cu documentația de operare redactată de Bancă și funcționalitățile existente în aplicație (formularele specifice serviciului I-B@nk).

7.1.3. Procedura conectării la rețeaua Internet este supusă normelor, care reglementează utilizarea serviciilor în general și a serviciilor de telecomunicații în special.

7.1.4. Operațiunile sunt inițiate direct de către Client prin intermediul aplicației I-B@nk pusă la dispoziție de Bancă pe Internet, accesul Utilizatorului la serviciul Internet Banking făcându-se prin accesarea opțiunii specifice de pe portalul Băncii www.intesasanpaolo.ro.

7.1.5. Produsele și serviciile disponibile prin intermediul serviciului I-B@nk se regăsesc în meniul aplicației și sunt descrise în Manualul de utilizare al serviciului I-B@nk, disponibil Utilizatorilor în cadrul aplicației I-B@nk. Pentru anumite tipuri de operațiuni, Banca impune ore limită de introducere și autorizare în sistem a operațiunilor (Cut-off times), conform cu cele prezentate în LCS.

7.1.6. În vederea efectuării operațiunilor prin Serviciul I-B@nk, Banca pune la dispoziția Clientului un dispozitiv de acces de tip Hard Token sau mobile Token, în funcție de opțiunea Clientului.

7.1.7. Banca poate decide schimbarea dispozitivului Hard Token, în acest caz, Clientul predând Băncii vechiul dispozitiv și primind unul nou.

7.1.8. În cazul nefuncționării dispozitivului Hard Token, inclusiv în situația deteriorării acestuia ca urmare a utilizării normale, Clientul va contacta Banca în vederea înlocuirii dispozitivului.

7.1.9. În cazul în care, din orice motive, Clientul nu poate utiliza PIN-ul dispozitivului Hard Token,

acesta va contacta telefonic Banca în vederea obținerii unui nou cod PIN.

- 7.1.10.** În funcție de decizia Clientului exprimată în documentația de operare pusă la dispoziția sa de Bancă, Utilizatorul serviciului I-B@nk poate fi:
1. Inputer - persoană cu drepturi de introducere/ vizualizare/ modificare/ ștergere a tranzacțiilor electronice;
 2. Authorizer - persoană cu drepturi de autorizare a tranzacțiilor electronice. Tipul "Authorizer" include tipul "Inputer", astfel încât utilizatorul va putea introduce operațiuni, dar nu va putea autoriza propriile operațiuni;
 3. Inputer & Authorizer - similar celui de tip "Authorizer", dar Utilizatorul va avea drept de autorizare inclusiv a propriilor operațiuni.
- 7.1.11.** Toți utilizatorii serviciului I-B@nk trebuie să fie și persoane autorizate pe cont.
- 7.1.12.** Autorizarea unei tranzacții electronice folosind Semnătura Digitală echivalează cu semnarea de către un împuternicit a unui document prin care se ordonă Băncii efectuarea unei operațiuni (ex: semnătura autorizată pe un ordin de plată).
- 7.1.13.** Completarea câmpurilor solicitate din ecranele I-B@nk, urmată de autorizarea operațiunii folosind Semnătura Digitală echivalează cu completarea și semnarea formularelor specifice la sediile unităților Băncii. Formularele completate prin I-B@nk au aceeași valoare juridică cu formularele pe suport hârtie disponibile în sediile unităților Băncii.
- 7.1.14.** Utilizatorul al serviciului de Internet-Banking I-B@nk nu poate revoca operațiuni din Serviciul I-B@nk ulterior autorizării lor, cu excepția platilor care au data executiei in viitor.
- 7.1.15.** Operațiunile introduse de Utilizatorul al serviciului de Internet-Banking I-B@nk și neautorizate de către acesta nu vor fi procesate de către Bancă.
- 7.1.16.** Nicio clauză din prezentele CGA nu poate fi interpretată în sensul că Banca răspunde pentru utilizarea serviciului I-B@nk de către o altă persoană, alta decât Clientul/ persoana împuternicită.
- 7.1.17.** Pentru utilizarea Serviciului I-B@nk, Banca oferă suport tehnic asigurat zilnic, 24 de ore din 24, prin TelVerde 0800.800.888.
- 7.1.18.** Cursul valutar la care se vor efectua operațiunile de schimb valutar este cursul de schimb practicat de Bancă, accesibil direct din aplicația I-B@nk. Prin dispunerea efectuării acestor tipuri de operațiuni prin intermediul Serviciului I-B@nk, Utilizatorul este de acord cu cursurile de schimb afișate prin Serviciul I-B@nk.
- 7.1.19.** Prin utilizarea serviciului I-B@nk pot rezulta potențiale riscuri neimputabile Băncii, cum ar fi riscul fraudelor online, respectiv "phishing"-ul sau riscurile aferente conectării la rețeaua Internet (ex: pericolul virușilor, hackerilor etc.).
- 7.1.20.** Banca nu va solicita în nicio situație informații confidențiale prin e-mail sau telefonic (informații referitoare la user, parolă etc.), iar informațiile precum parola, codurile de securitate generate de dispozitivul de tip Mobile Token și codul PIN nu trebuie divulgate sub niciun motiv, nimănui, nici măcar Băncii.
- 7.1.21.** Banca nu va fi responsabilă pentru pagubele cauzate Clientului ca urmare a unor tentative de furt de date cu caracter personal ori fraude prin Internet ce pot consta în:
- 7.1.21.1. transmiterea unor mesaje electronice către utilizatorii de e-mail prin care se solicită date cu caracter personal de identificare bancară;
 - 7.1.21.2. recepționarea de către Client a unor mesaje, e-mailuri etc. care, în aparență, provin de la Bancă și prin care se solicită accesarea unui site cu design identic/ similar cu cel al Băncii, în scopul completării unor date personale confidențiale (ex: user și parolă).
- 7.1.22.** În situația în care Clientul primește astfel de mesaje va contacta de îndată Banca.
- 7.1.23.** La sfârșitul unei zile lucrătoare, pentru operațiunile având respectiva dată de executare, prin accesarea raportului specific din aplicația I-B@nk și a ecranelor dedicate, precum și prin notificările transmise de către Bancă prin intermediul modulului Mesagerie al aplicației I-B@nk, Clientul va fi informat asupra eventualelor refuzuri de a executa o operațiune instructată prin serviciul I-B@nk.

7.2. Costuri și comisioane aferente Serviciului Internet Banking

Pentru accesarea serviciului I-B@nk și a dispozitivului Hard Token precum și pentru operațiunile efectuate de către Client prin intermediul serviciului I-B@nk, acesta datorează Băncii comisioane în conformitate cu LCS valabile la momentul efectuării operațiunii.

8. SERVICII DE PLATĂ FURNIZATE DE PRESTATORII DE SEVICII DE PLATĂ TERTI

- 8.1.** Banca oferă tuturor clienților accesul la operațiunile de plată la distanță prin PSP Terț. Acesta reprezintă un drept al fiecărui Client, fiind în întregime alegerea Clientului de a utiliza serviciile oferite de PSP Tert. Banca va da curs instrucțiunilor Clientului numai în măsura în care PSP terț poate fi identificat de către Bancă în acord cu dispozițiile legale aplicabile.
- 8.2.** Accesarea conturilor de plată printr-un PSP terț se poate realiza în următoarele condiții cumulative:

- 8.2.1. Conturile de plată ce aparțin Clientului sunt accesibile online prin intermediul serviciului de Internet Banking I-B@ank
- 8.2.2. Exista unui consimțământ exprimat explicit pentru accesarea conturilor de plată prin PSP tert exprimat în conformitate cu prevederile Art. 6.26.
- 8.3. Serviciul de informare cu privire la conturi
 - 8.3.1. Prin intermediul unui PSIC, Clientul poate solicita Bancii accesarea online a informațiilor referitoare la conturile sale de plată, respectiv lista conturilor pe care le deține, detaliile despre cont, soldul contului și istoricul platilor înregistrate în aceste conturi.
 - 8.3.2. Accesul la serviciul de informare cu privire la conturi este condiționat de exprimarea consimțământului în condițiile Art. 6.26.2.
- 8.4. Serviciul de inițiere plăți
 - 8.4.1. Prin intermediul unei platforme de acces ce aparține unui PSP Tert, Clientul poate iniția o plată, dintr-un cont de plăți deținut de Client la Bancă, cu respectarea procedurii de autentificare strictă și de autorizare plată, utilizând Tokenul I-B@nk;
 - 8.4.2. În vederea executării de către Bancă a instrucțiunilor de plată astfel inițiate, Clientul trebuie să își fi exprimat consimțământul în condițiile prevăzute de art.6.26.1
 - 8.4.3. Banca execută instrucțiunile de plată conform regulilor de acces și de autorizare în I-B@nk, pe baza regulilor de autorizare a operațiilor stabilite de Client, respectând limitele de tranzacționare acordate fiecărui Utilizator. În cazul în care Clientul nu a stabilit reguli de autorizare la nivel de Utilizator, Banca va executa instrucțiunile de plată inițiate și autorizate de Utilizatori, fără însă a verifica limitele de acces la funcționalitățile specifice serviciului I-B@nk.
- 8.5. Serviciul de confirmare a disponibilității fondurilor
 - 8.5.1. La cererea unui PSCF, Banca va confirma acestuia dacă o sumă necesară pentru executarea unei operațiuni de plată cu un instrument de tip card este disponibilă în contul de plată accesibil online al Clientului. Banca va răspunde solicitării PSCF cu “Da” sau “Nu”
 - 8.5.2. Accesul la serviciul de confirmare a disponibilității fondurilor este condiționat de exprimarea consimțământului în condițiile art.6.26.3
- 8.6. Serviciile de plată la PSP Tert sunt guvernate de cadrul juridic general al desfășurării relației contractuale dintre Bancă și Client, dar și de cadrul juridic general al relației contractuale dintre PSP Tert și Client, iar cu privire la cel din urmă, Banca nu poate fi ținută răspunzătoare.
- 8.7. Condiții de refuz privind accesarea conturilor de plăți prin Prestatorii de Servicii Terți:
 - 8.7.1. Banca poate refuza accesul la Contul de plată accesibil online din motive justificate în mod obiectiv, legate de accesarea neautorizată sau frauduloasă a acestuia printr-un PSP tert, inclusiv inițierea neautorizată sau frauduloasă a unei Operațiuni de plată. În aceste cazuri, Banca informează Clientul/Titularul de cont, dacă este posibil, înainte de refuzarea accesului și cel mai târziu imediat după aceasta, prin interfața dedicată de acces online. Informarea conține motivele de refuz, cu excepția cazului în care furnizarea unor astfel de informații ar compromite motivele de siguranță justificate în mod obiectiv sau este interzisă de lege. Banca permite accesul la Contul de plată odată ce motivele de refuz încetează să mai existe.
 - 8.7.2. Banca va refuza accesul la Contul de plată accesibil online în situația în care nu se îndeplinesc oricare dintre condițiile cumulative prevăzute de articolul 8.2.

9. CARDURILE DE DEBIT

- 9.1. Condiții de utilizare a cardurilor de debit
 - 9.1.1. Cardul este proprietatea Băncii și nu poate fi transferat unei terțe părți, reținut ca depozit sau gaj, depozitat spre păstrare sau transmis de către Deținătorul de card unei terțe părți spre folosire.
 - 9.1.2. Cardul este destinat persoanelor juridice și se emite atașat unui cont de card și poate fi utilizat atât în România, cât și în străinătate.
 - 9.1.3. Cardul se poate utiliza doar personal de către Deținător, fiind nominal și netransmisibil.
 - 9.1.4. Cardurile și PIN-urile în plic sigilat vor putea fi livrate direct deținătorului cardului respectiv sau unei persoane desemnate de către reprezentantul legal al Clientului să ridice cardurile și PIN-urile, în baza unei delegații speciale în acest sens. În cel din urmă caz, persoana desemnată să le ridice, va transmite cardurile și PIN-urile în plic sigilat doar persoanelor fizice – deținători de carduri fără a desigila plicul conținând PIN-ul. Banca nu are nicio răspundere dacă persoana desemnată să ridice cardurile și PIN-urile nu le predă persoanelor fizice pe numele cărora s-a solicitat emiterea Cardului sau încalcă caracterul confidențial al acestora.
 - 9.1.5. Cardurile livrate vor fi activate imediat după livrarea cardului și a PIN-ului în cazul livrării direct deținătorului respectiv sau în maxim 24 de ore din momentul în care reprezentantul legal al Clientului confirmă în scris și furnizează Băncii documentele de livrare card semnate de Deținătorul de card, care atestă livrarea cardurilor și PIN-urilor în plic sigilat.
 - 9.1.6. Cardul poate fi utilizat până în ultima zi a lunii înscrispionate pe suprafața acestuia (VALID THRU).

- 9.1.7.** Cardul poate fi utilizat potrivit prevederilor legale în vigoare și prezentelor CGA: în RON sau în altă valută, pentru efectuarea tranzacțiilor în mediu online sau offline, la Comercianții Acceptanți, pentru achiziționarea produselor / serviciilor, pentru efectuarea tranzacțiilor pe internet, pentru efectuarea tranzacțiilor de retragere numerar, interogare sold, schimbare PIN, transfer fonduri, etc.
- 9.1.8.** Cardul nu trebuie folosit în niciun scop ilegal, inclusiv cumpărarea de bunuri sau servicii interzise de legea aplicabilă în jurisdicția în care se utilizează Cardul.
- 9.1.9.** Utilizarea cardului de către Deținător se va face cu respectarea Limitelor Standard de Utilizare Card și fără depășirea fondurilor proprii sau a limitei de credit acordate de Bancă. Deținătorul de card nu are dreptul să dispună tranzacții care să depășească soldul disponibil pe Contul de Card.
- 9.1.10.** Depășirea soldului disponibil al Contului de card sau a limitei de utilizare, datorate: tranzacțiilor offline, sau a transmiterii cu întârziere în decontare a tranzacțiilor de către acceptanți, sau a perceperii comisioanelor și taxelor aferente contractului, se va evidenția în desoperit neautorizat pe card. Pentru acoperirea descoperitului neautorizat, Clientul autorizează prin prezenta Banca să debiteze oricând alte conturi deținute de acesta în Bancă, în lei sau valută. În cazul descoperitului de cont neautorizat, cardurile atașate Contului de Card vor fi blocate și în conformitate cu contractul pot fi aplicate penalități.
- 9.1.11.** Debitarea efectivă a sumei din contul Clientului se efectuează după cum urmează:
- 9.1.11.1. Tranzacțiile efectuate la comercianți din România vor fi debitate din contul de card pe care s-a emis cardul cu valoarea în LEI a operațiunilor efectuate;
- 9.1.11.2. Tranzacțiile internaționale vor fi înregistrate astfel: valoarea tranzacțiilor compensate și decontate de organizația internațională și valoarea comisioanelor aferente se vor converti în valuta contului la cursul de schimb stabilit, prevăzute în Lista privind Costurile Standard ale Băncii din ziua decontării tranzacției. Dacă valuta tranzacției diferă de valuta de decontare cu Organizația de carduri (EURO), aceasta va converti valoarea tranzacției la moneda EURO la cursul de schimb practicat de aceasta în ziua decontării.
- 9.1.12.** Cursurile de schimb utilizate de către Organizația internațională de carduri pot fi consultate pe site-ul pus la dispoziție de către acesta.
- 9.1.13.** Banca poate modifica, în orice moment, și va aplica imediat modificările survenite cu privire la cursul de schimb stabilit în Lista privind Costurile Standard ale Băncii, fără notificare prealabilă, în următoarele cazuri:
- 9.1.13.1. Modificarea se bazează pe fluctuația cursului de schimb de referință (curs BNR) utilizat în determinarea cursului de schimb sau pe mecanismul contractual stabilit prin Contractul-Cadru cu privire la cursul de schimb de referință;
- 9.1.13.2. Modificarea cursului de schimb este mai avantajoasă pentru Client.
- 9.1.13.3. Banca va debita automat contul de card cu contravaloarea tranzacțiilor efectuate cu Cardul, precum și cu taxele și comisioanele percepute de către Bancă pentru utilizarea Cardului, fiind împuternicită în acest sens prin prezentul contract.
- 9.1.14.** Consimțământul Deținătorului de card pentru efectuarea unei tranzacții cu cardul este considerat valabil exprimat prin oricare din următoarele moduri, în funcție de tipul de tranzacție, după caz:
- 9.1.15.** În cazul operațiunilor la ATM: prin citirea benzii magnetice, a chip-ului cardului sau utilizarea tehnologiei contactless și introducerea codului PIN;
- b) În cazul operațiunilor la POS: prin introducerea codului PIN și/ sau, după caz, semnarea chitanței generată de POS, după verificarea datelor înscrise pe aceasta, în special a sumei retrase de pe card;
- c) În cazul tranzacțiilor prin internet ori telefon (tranzacții de tip MO/TO), consimțământul este exprimat prin furnizarea, după caz a unuia sau mai multora dintre următoarele elemente: numărul cardului/numele titularului/codul CVV2/ CVC2 (codul de 3 cifre de pe spatele cardului)/ Adresa/ data expirării cardului/codul 3D Secure;
- d) prin semnarea de contracte comerciale care prevăd în mod explicit dreptul comerciantului de a iniția debitări ale contului de card fără prezența fizică a cardului pentru tranzacții de tip recurent;
- e) În cazul anumitor tipuri de comercianți (e.g. taxa de drum, taxa de parcare, etc.) folosirea cardului nedeclarat pierdut/ furat reprezintă forma agreată de consimțământ.
- f) în cazul unei plăți de mică valoare utilizând tehnologia contactless, se consideră consimțământ valabil exprimat al deținătorului de card, simpla apropiere a cardului cu tehnologie contactless de un POS sau dispozitiv cu tehnologie contactless. Plata de mică valoare prin tehnologia contactless se va putea efectua fără a fi necesară introducerea codului PIN și/sau semnarea chitanței, care se eliberează optional, în funcție de setările POS-urilor sau dispozitivelor.
- 9.1.16.** Deținătorul de card nu își poate retrage consimțământul după exprimarea acestuia.

- 9.1.17.** Banca poate stabili limite valorice și/sau ca număr de tranzacții de utilizare pentru operațiunile efectuate cu Cardul, limite ce sunt comunicate Clientului la emiterea cardului. Banca poate modifica oricând Limitele Standard de Utilizare a Cardului, informând Clientul
- 9.1.18.** Clientul poate solicita Băncii majorarea sau diminuarea limitelor de utilizare peste/sub valorile standard, prin una din următoarele modalități: (i) prin intermediul serviciului I-B@nk sau (ii) prin completarea formularului specific puse la dispoziție de Bancă la sediile acesteia. Banca își rezervă dreptul de a respinge cererea de modificare a limitelor cardurilor furnizând Clientului motivul refuzului, la cererea acestuia.
- 9.1.19.** În cazul aprobării cererii, Banca va comunica solicitantului noile limite de utilizare a cardului.
- 9.1.20.** Momentul primirii instrucțiunii de plată inițiate prin card este momentul în care instrucțiunea de plată este primită la Bancă spre decontare. Dacă momentul primirii nu cade într-o zi lucrătoare pentru Bancă, instrucțiunea de plată inițiată prin card se consideră primită în următoarea zi lucrătoare.
- 9.1.21.** Alimentarea contului curent la care este atașat Cardul se va efectua prin:
- 9.1.21.1. depunere de numerar la sediul oricărei unități teritoriale sau terminal al Băncii, terminal ce beneficiază de opțiunea de „cash-in”;
 - 9.1.21.2. transfer bancar - specificându-se codul IBAN al contului curent la care este atașat Cardul.
- 9.1.22.** Înainte de inițierea unei operațiuni de plată cu cardul, Deținătorul de card are posibilitatea de a solicita și de a obține informații suplimentare referitoare la operațiunea de plată și la termenele de execuție ale acesteia.
- 9.1.23.** În vederea efectuării unei operațiuni de eliberare numerar sau de plată cu Cardul, Deținătorul de card va verifica datele înscrise pe chitanța eliberată de POS (în special suma retrasa de pe card), semnând apoi chitanța (dacă acest lucru este solicitat de către POS/ comerciant) cu aceeași semnătură ca cea de pe verso-ul Cardului, această semnătură reprezentând, împreună cu PIN-ul, acordul expres al Deținătorului de Card în vederea efectuării tranzacției;
- 9.1.24.** Introducerea eronată de trei ori a codului PIN la ATM determină blocarea cardului, pentru deblocarea acestuia Deținătorul de Card trebuie să contacteze Call Center 0800800888/ InfoCard 0040372712194 (disponibil 24 de ore pe zi, 7 zile pe săptămână. Introducerea eronată a codului PIN la POS/token 3D secure determină blocarea imediată a cardului, acesta se poate debloca prin efectuarea unei tranzacții cu PIN corect la un terminal ATM aparținând oricărei bănci care oferă această facilitate.
- 9.1.25.** Cardul emis de Bancă în baza Contractului-Cadru este valabil pe o perioadă de 4 (patru) ani cu posibilitatea prelungirii automate de către Bancă pe perioade egale, în condițiile respectării de către Deținător a tuturor clauzelor Contractului-Cadru. Banca va reînnoi automat cardul la termenul de expirare al contractului, cu încasarea taxei de reînnoire prevăzută în Lista privind Costurile Standard ale Băncii, cu excepția situației în care Clientul notifică Banca, în scris, cu minimum 30 de zile calendaristice anterior expirării acestuia, intenția sa de a renunța la card. În această situație, Contractul-Cadru va înceta la data expirării termenului contractual, dată la care toate sumele datorate Băncii în baza Contractului-Cadru devin scadente și exigibile. Cardul nu se va reînnoi dacă intervine unul din cazurile în care Banca are dreptul să rezilieze unilateral Contractul-Cadru.
- 9.1.26.** Deținătorul de Card are acces permanent la Call Center 0800800888/ InfoCard 0040372712194 (pentru apeluri din strainatate), numere operaționale 24 ore din 24, pentru a solicita, pe baza parolei sau a datelor personale de identificare, blocarea Cardului în caz de pierdere/ furt sau deteriorare.
- 9.2. Particularități legate de tehnologia și tranzacțiile contactless**
- 9.2.1.** Tranzacțiile contactless se vor efectua la terminalele echipate cu tehnologie contactless fără a fi necesară introducerea codului PIN și semnarea chitanței, chitanță ce se eliberează opțional, în uncție de setările POS-urilor.
- 9.2.2.** În situația în care tranzacția/ tranzacțiile nu îndeplinesc / îndeplinesc valorile maxime pentru tranzacțiile contactless prevazute în LCS mai sus, se va solicita obligatoriu introducerea codului PIN.
- 9.3. Particularități legate de standardul 3D-Secure**
- 9.3.1.** În situația în care tranzacția este efectuată la un comerciant care nu este înrolat în programul 3D-Secure și nu afișează sigla corespunzătoare, Banca nu își asumă responsabilitatea pentru securitatea acestei tranzacții, eventualele pierderi urmând a fi suportate de către Client.
- 9.3.2.** Operațiunile de plăți ce se pot efectua prin utilizarea Cardului și a Serviciului 3D-Secure se pot realiza din contul Clientului, doar în limita disponibilităților sau până la limita de creditare acordată de Bancă.
- 9.3.3.** Verificarea Deținătorului de card în momentul tranzacției se face în baza numărului de card, a datei de expirare a Cardului, a codului CVC2, și a codului unic Secure Code pentru autorizarea și prelucrarea operațiunilor.

- 9.3.4.** Banca și Organizația de carduri își rezervă dreptul de a modifica, îmbunătăți ori întrerupe furnizarea acestui serviciu fără o notificare prealabilă a Clientului.
- 9.3.5.** Substituirea unei alte persoane sau entități care utilizează protocolul de securitate "Verified by Visa/ Visa Secure" sau „MasterCard Secure Code” este strict interzisă.
- 9.3.6.** Detinătorul de card este direct răspunzător pentru păstrarea confidențialității datelor de identificare și, implicit, entru tranzacțiile e-commerce efectuate prin accesarea protocolului de securitate "Verified by Visa/ Visa Secure" sau „MasterCard Secure Code”.
- 9.3.7.** Banca nu este răspunzătoare pentru tranzacțiile valabile efectuate (pentru care a fost furnizat cod de autorizare valabil), contestate ulterior de către Client.
- 9.3.8.** Până la momentul notificării Băncii de către Client re”alizata conform art. 17.4.15, aceasta nu este răspunzătoare pentru efectuarea operațiunilor, prin utilizarea frauduloasă a elementelor de identificare și de securitate (inclusiv prin Tokenul 3D secure).
- 9.3.9.** În cazul pierderii/ furtului Token-ului 3D Secure sau a altor situații care fac necesară înlocuirea dispozitivului, altele decât cele determinate de Bancă, Clientul va suporta contravaloarea Token-ului, conform LCS. De asemenea, la încetarea utilizării Cardului, indiferent din ce cauză, Clientul este obligat să restituie Băncii Token-ul primit sau să despăgubească Banca cu suma menționată în LCS.
- 9.4. Contestarea tranzacțiilor efectuate cu cardul**
- 9.4.1.** În situația în care Deținătorul de Card identifică tranzacții neautorizate sau executate incorect în contul atașat Cardului, acesta poate solicita Băncii, prin completarea unei contestații scrise, să inițieze procedura de refuz la plată în cel mai scurt timp posibil, dar nu mai târziu de 30 zile calendaristice de la data debitării tranzacției.
- 9.4.2.** Refuzurile la plată se vor iniția și soluționa conform regulilor Organizațiilor de Carduri și reglementărilor legale imperative privind utilizarea Cardurilor.
- 9.4.3.** Refuzul la plată va fi procesat de Bancă doar pe baza avizului de refuz de plată prin care se contestă valabilitatea unei operațiuni efectuate cu Cardul și evidențiată în extrasul de cont.
- 9.4.4.** În cazul constatării efectuării de tranzacții neautorizate cu cardul deținut în urma furtului/ pierderii cardului/ utilizării frauduloase a datelor sale, pe langa obligațiile de sesizare a Băncii, Deținătorul cardului/Clientul este obligat să sesizeze organele de urmărire penală în cel mai scurt timp de la constatarea evenimentului și să furnizeze Băncii, la solicitarea acesteia, dovada depunerii plângerii.
- 9.4.5.** Refuzul la plată al unei operațiuni cu Cardul poate fi inițiat, în general, în următoarele situații:
- 9.4.5.1. Erori tehnice de procesare și decontare a operațiunilor cu Carduri;
 - 9.4.5.2. ATM-ul nu a eliberat numerarul solicitat;
 - 9.4.5.3. Deținătorul de Card reclamă că nu a fost de acord și/sau nu a participat la realizarea operațiunii respective;
 - 9.4.5.4. Lipsa elementelor de identificare a Deținătorului de Card sau a Cardului cu care s-a realizat operațiunea, în condițiile în care nu se poate identifica sau confirma că un Card valabil sau Deținătorul Cardului sau ambele au fost prezente în momentul emiterii chitanței aferente unei operațiuni de către un comerciant acceptant;
 - 9.4.5.5. Nerespectarea de către un comerciant acceptant a procedurii de autorizare a operațiunii cu Cardul.
- 9.4.6.** Banca va analiza contestația și va furniza un răspuns în termen de maxim 15 zile lucrătoare. În cazul în care, din motive independente de Banca, răspunsul nu poate fi dat în termen de 15 zile lucrătoare, Banca va transmite un răspuns provizoriu și va reveni cu un răspuns final în termen de maxim 35 zile lucrătoare de la depunerea contestației. În vederea soluționării contestației, Banca poate solicita Clientului/Deținătorului de card documente suplimentare, acesta având obligația de a le furniza în termen de maxim 3 (trei) zile lucrătoare de la momentul în care Banca a formulat cererea. În cazul în care Clientul/Deținătorul de card nu furnizează Băncii documentele solicitate, Banca își rezervă dreptul a respinge contestația.
- 9.4.7.** Banca va credita contul Clientului/Deținătorului de card principal cu valoarea tranzacției neexecutate sau executate necorespunzător, a comisioanelor aferente tranzacției respective și a dobânzilor aferente perioadei dintre momentul neexecutării/ executării necorespunzătoare a tranzacției și momentul refacerii poziției contului deținătorului, corespunzătoare situației anterioare momentului neexecutării/ executării necorespunzătoare a tranzacției, imediat după soluționarea favorabilă a contestației.
- 9.4.8.** Excepție fac tranzacțiile neautorizate, pentru care deținătorul de card nu și-a dat consimțământul (cum este definit la Art. 9.1.14.) și pentru care soluționarea se face imediat fie, în orice caz, cel târziu la sfârșitul următoarei zile lucrătoare, după ce Banca a constatat sau a fost notificată cu privire la operațiune, cu excepția cazului în Banca are motive rezonabile să suspecteze că a fost comisă o fraudă și comunică aceste motive, în scris, autorității naționale relevante. După caz, Banca readuce contul de plăți debitat la starea în care s-ar fi aflat dacă operațiunea de plată neautorizată nu ar fi avut loc. Acesta se asigură, de asemenea, că data valutei creditării pentru contul de plăți al plătitorului nu este ulterioară datei la care suma a fost

debitată.

- 9.4.9.** Răspunsurile la contestațiile ce nu au obiect sau care au fost soluționate nefavorabil se transmit de către Bancă Clientului/Deținătorului de Card însoțite de probe ce dovedesc că tranzacția s-a finalizat (jurnalul electronic al ATM-ului sau chitanța eliberată de POS semnată de titularul Cardului, alte documente doveditoare primite de la comerciant). Din contul curent al Clientului/Deținătorului de Card se va debita automat comisionul de refuz nejustificat la plată prevăzut în LCS.
- 9.4.10.** În cazul refuzurilor la plată sosite în decontare, inițiate pentru tranzacții de la terminalele altor bănci, în situația în care prin specificul refuzului mai există și alte căi de atac a deciziilor celeilalte bănci, Deținătorul de card va fi informat de îndată despre măsurile ce se vor lua în acest sens și de termenele posibile în vederea închiderii cazului.
- 9.5. Comisioane și dobânzi aferente Cardurilor**
- 9.5.1.** Banca are dreptul de a percepe Clientului taxe, comisioane, dobânzi, penalități prevăzute în LCS pentru emiterea, administrarea, reemiterea și reînnoirea Cardului, operațiuni curente, alte servicii (inițiere nejustificată refuzuri la plată), eliberare de numerar în regim de urgență sau eliberare Card în regim de urgență etc.
- 9.5.2.** Nivelul taxelor, comisioanelor, penalităților și dobânzilor percepute de Bancă aferente operațiunilor cu carduri și pe care Clientul se obligă să le plătească sunt cele prevăzute în LCS.
- 9.5.3.** Costurile datorate periodic de către Client pentru serviciile de plată se vor achita proporțional cu perioada, ce precede încetarea relațiilor contractuale cu Banca. În situația în care costurile au fost plătite în avans, acestea vor fi rambursate proporțional.

10. PACHETE DE PRODUSE SI SERVICII

- 10.1.** În funcție de oferta Băncii detaliată în LCS, la un anumit moment dat, în urma solicitării scrise, Clientul poate achiziționa pachete care reprezintă grupări de produse și servicii care au la baza un cont curent. Produsele și serviciile incluse într-un pachet își mențin condițiile specifice de funcționare, în conformitate cu formularele/contractele semnate/incheiate între Banca și Client.
- 10.2.** Banca poate oferi costuri și comisioane preferențiale la achiziționarea unui pachet de produse și servicii față de achiziționarea individuală a produselor și serviciilor ce fac parte dintr-un anumit pachet oferit de Banca.
- 10.3.** Banca are dreptul :
- 10.3.1.** De a nu mai oferi pachetul de produse / servicii sau orice produs / serviciu aferent a acestuia, în situația în care:
- 10.3.1.1. Clientul nu respectă obligațiile ce îi revin conform contractului-cadru încheiat cu Banca sau a oricarui alt formular/contract aferent serviciilor ce sunt reglementate suplimentar prin astfel de formulare/contracte;
- 10.3.1.2. neplății la termen a comisionului de administrare aferent pachetului de servicii și produse contractat de Client, conform prevederilor din LCS.
- 10.3.2.** De a actualiza la valorile standard, conform LCS în vigoare la data actualizării, valoarea comisioanelor și dobânzilor aferente produselor/serviciilor ce au făcut parte dintr-un pachet, în cazul deciziei Băncii de a nu mai oferi pachetul de produse / servicii sau orice produs / serviciu în conformitate cu prevederile pct. 9.3.1 de mai sus.
- 10.3.3.** De a modifica, în orice moment, structura pachetelor de produse și servicii contractate de Client;
- 10.3.4.** De a elimina/înlocui anumite produse din pachetele contractate de clienți dacă acestea sunt eliminate/inlocuite din oferta Băncii la un anumit moment dat.
- 10.4.** În situația în care Clientul nu detine suficient disponibil în conturile sale în vederea achitării costurilor pachetului/pachetelor contractate de Client, Banca își rezervă dreptul de a nu mai oferi pachetul de produse / servicii în cauză.
- 10.5.** Orice modificare a structurii pachetelor de produse și servicii va fi comunicată Clientului la sediul unității teritoriale a Băncii, prin serviciul de Internet Banking (dacă Clientul detine acest serviciu) sau pe site-ul Băncii.

11. PRODUSE DE ECONOMISIRE

- 11.1.** Banca poate constitui depozite la termen și alte produse de economisire destinate depozitării de fonduri pentru anumite perioade de timp, fonduri provenite din contul curent al Clientului sau din alte conturi deschise pe numele Clientului.
- 11.2.** Banca este instituție de credit participantă la Fondul de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar. Sumele depuse în conturile deschise la Bancă fac obiectul garanției de către Fondul de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar în condițiile prevăzute de legislația din domeniul garanției depozitelor în sistemul bancar. În temeiul prezentelor CGA Titularul de cont confirmă faptul că a luat la cunoștință de prevederile legislative referitoare la limitele și condițiile de garantare a depozitelor de către Fondul de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar.

- 11.3. Depozitele clienților aflați în relații speciale cu Banca se supun reglementărilor legale în materie.
- 11.4. Banca va aduce la cunoștința Clientului, prin afișare la sediile unităților teritoriale ale sale, Lista Depozitelor Negarantate, informațiile referitoare la garantarea depozitelor, obligațiile deponenților, plafoanele de garantare, precum și informațiile privind calculul, plata și încasarea compensațiilor.
- 11.5. Clienții persoane juridice au obligația ca în termen de maxim 30 (treizeci) de zile de la data schimbării încadrării în categoria depozitelor garantate/negarantate să notifice Băncii această modificare.
- 11.6. În concordanță cu propria politică de afaceri, Banca își rezervă dreptul de a stabili condițiile, limitele minime și/sau maxime pentru sumele și/sau perioadele de constituire a produselor de economisire.
- 11.7. Produsele de economisire se vor constitui în baza documentelor specifice încheiate între Bancă și Client, în care se vor reglementa următoarele, fără a avea caracter limitativ: valuta, suma, rata dobânzii și durata produselor de economisire. Pe durata de constituire a depozitului la termen, Clientul renunță la drepturile sale de a dispune de fondurile constituite sub formă de depozit, dacă nu a convenit altfel cu Banca.
- 11.8. Depozitele la termen sunt produse de economisire deschise în numele Clientului, pe o perioadă determinată, solicitată de acesta. Clientul poate opta pentru un produs de depozit cu dobândă fixă sau cu dobândă variabilă, în funcție de caracteristicile produselor oferite de Bancă.
- 11.9. Depozitele la termen se pot constitui cu sau fără prelungire automată. Prolungirea automată a depozitului la termen presupune că, la expirarea perioadei pentru care s-a constituit depozitul anterior, Banca va reînnoi depozitul prin constituirea automată a unui nou depozit pe o perioadă de timp similară cu cea a depozitului anterior. Fiecare nou depozit la termen ce se constituie în situația prelungirii automate va fi în sumă egală cu suma depozitului anterior (suma depozitată inițial la care se adaugă eventualele dobânzi plătite și capitalizate, în funcție de opțiunea Clientului). În situația în care a fost convenită reînnoirea automată a depozitului la termen, aceasta se va efectua de către Bancă în condițiile cuprinse în prezentele CGA și în cuprinsul formularului specific semnat cu Clientul, până la primirea din partea Clientului a unei solicitări scrise contrare.
- 11.10. Pentru fiecare tip de produse de economisire, Banca bonifică dobânda, aceasta variind în funcție de tipul, durata de depozitare și valuta în care se constituie acesta. În situația reînnoirii automate a depozitului la termen, rata anuală a dobânzii aferentă acestuia va fi actualizată pentru fiecare nouă perioadă de depozitare la nivelul ratei anuale a dobânzii practicate de Bancă la momentul reînnoirii automate, pentru acel tip de depozit. Clientul se poate informa cu privire la nivelul ratei anuale a dobânzii aplicate de Bancă depozitului reînnoit automat, prin consultarea site-ului oficial al Băncii, la sediile unităților teritoriale ale acesteia sau prin apelarea serviciului Call-Center la TelVerde 0800 800 888.
- 11.11. Depozitele la termen se pot constitui cu sau fără capitalizarea dobânzii. Cu excepția depozitelor cu capitalizarea dobânzii, pentru celelalte tipuri de depozite la termen, sumele provenite din dobânzile acumulate se vor vira (diminuate cu impozitele și taxele legale aplicabile) în contul curent al Clientului deschis la Bancă, cont menționat în cuprinsul formularului specific.
- 11.12. În temeiul prezentelor CGA și a formularelor specifice semnate de Client cu Banca persoanele autorizate să dispună de fondurile din contul curent al Clientului deschis la Bancă sunt împuternicite să dispună și de fondurile constituite sub formă de depozit/produse de economisire, cu excepția cazului în care Clientul dispune altfel prin documente corespunzătoare depuse la Bancă.
- 11.13. Fiecărui produs de economisire constituit prin intermediul serviciului I-B@ank i se atribuie o referință unică, menționată în dreptul fiecărui produs, atât în extrasul de cont, cât și la fiecare afișare a depozitului în ecranele I-B@nk. Pentru constituirea unor produse de economisire prin intermediul serviciului I-B@nk, Clientul completează în aplicație solicitarea și autorizează tranzacția.
- 11.14. În situația în care Clientul dorește lichidarea unui produs de economisire prin intermediul aplicației Internet Banking, acesta va completa în aplicație solicitarea și va autoriza tranzacția. Operațiunea de lichidare a produsului de economisire astfel autorizată se va concretiza prin transferul soldurilor depozitului respectiv către contul curent al Clientului.
- 11.15. În situația în care Clientul îndeplinește condițiile pentru constituirea/lichidarea produsului de economisire, solicitarea sa va fi implementată automat până la sfârșitul zilei lucrătoare respective, cu respectarea cut-off times prevăzute în LCS sau în cursul zilei lucrătoare următoare solicitării, în situația în care solicitarea Clientului a fost autorizată într-o zi nelucrătoare sau în afara cut-off times. În situația în care Clientul nu îndeplinește condițiile pentru constituirea/lichidarea produsului de economisire, solicitarea sa nu va fi procesată, Clientul fiind informat printr-un mesaj de notificare cu referire la motivul neprocesării tranzacției, mesaj transmis prin intermediul aplicației I-B@nk.

12. CONTUL DE CAPITAL SOCIAL/PATRIMONIU INIȚIAL

- 12.1. Banca poate deschide conturi 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.
- 12.2. Banca va deschide conturi de capital social/patrimoniu inițial doar în condițiile în care i se vor

prezenta documentele originale doveditoare ale înființării persoanei juridice și se vor depune copii certificate în acest sens (ex: act constitutiv, statut, etc.), precum și documente din care să rezulte suma exactă și moneda în care este exprimat capitalul social/patrimoniul inițial ce se va depune, modalitatea de plată a acestuia, fondatorii persoanei juridice, persoana/persoanele nominalizată/e ca persoana autorizată să dispună de fondurile din contul de capital social/patrimoniu inițial deschis la Bancă, precum și datele de identificare și speciemenle de semnătură ale acestora.

- 12.3. Ulterior deschiderii contului de capital social/patrimoniu inițial și primirea sumei corespunzătoare acestuia de la fondatori, Banca va bloca fondurile din contul respectiv și va elibera împuternicitului contului de capital social/patrimoniu inițial deschis o confirmare scrisă a operațiunii de constituire a contului de capital social/patrimoniu inițial. În situația în care, până la momentul înregistrării în condițiile legii a entității pentru care s-a deschis contul de capital social/patrimoniu inițial, fondatorii decid că entitatea nu se va mai înființa, furnizând Băncii dovezi în acest sens, doar împuterniciții să dispună de sumele aflate în respectivul cont sunt autorizați să dispună de fondurile aferente, acestea restituindu-se fondatorilor conform deciziei acestora.
- 12.4. Persoanele împuternicite să dispună de sumele aflate în contul de capital social/patrimoniu inițial nu vor putea substitui alte persoane care să dispună asupra contului respectiv, împuterniciții neputând fi schimbați decât cu acordul tuturor fondatorilor persoanei juridice.
- 12.5. Fondurile din contul de capital social/patrimoniu inițial nu sunt purtătoare de dobândă.
- 12.6. Ulterior dobândirii personalității juridice, persoana juridică (prin fondatori sau administratori) va pune la dispoziția Băncii în cel mai scurt timp posibil, în original, dovada obținerii personalității juridice și va depune o copie a documentului de înregistrare în registrele prevăzute de legislația în vigoare. În temeiul acestor documente, în funcție de hotărârea organului statutar competent al persoanei juridice, Banca fie va deschide acesteia un cont curent în condițiile precizate în prezentele CGA (cont curent în care vor transfera fondurile existente în contul de capital social/patrimoniu inițial), fie va plăti sau transfera fondurile din contul de capital social/patrimoniu inițial în contul curent deschis la o altă bancă, în ambele situații contul de capital social/patrimoniu inițial închizându-se.
- 12.7. În situația în care în termen de 1 (unu) an de la data constituirii contului de capital/patrimoniu inițial Banca nu primește confirmarea dobândirii personalității juridice, precum și în cazul în care în termen de 30 (treizeci) 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/patrimoniu inițial deschis, Banca poate închide respectivul cont, fără nici o justificare sau altă formalitate prealabilă, cu un preaviz de 30 (treizeci) de zile calendaristice calculat de la data transmiterii unei comunicări scrise în acest sens către oricare dintre împuterniciții de a dispune de cont sau fondatori (la ultima adresă comunicată Băncii). 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 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.
- 12.8. În situația în care Banca închide contul de capital social/patrimoniu inițial ca urmare a neprimirii în termen de 1 (unu) an a confirmării dobândirii personalității juridice, închiderea contului de capital social/patrimoniu 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 efectua pe cheltuiala fondatorilor care au deschis contul de capital social/patrimoniu inițial, deducându-se din fondurile ce se vor transfera din contul capital social/patrimoniu inițial ce urmează a se închide.

13. SCRISORI DE GARANȚIE BANCARĂ

- 13.1. La solicitarea Clientului, Banca poate emite o scrisoare de garanție Bancară sau o altă formă de garantare în numele sau contul Clientului. Emiterea unei scrisori de garanție bancară sau a oricărei forme de garantare (inclusiv asumarea unor angajamente pentru și în numele Clientului) se va efectua cu respectarea de către Client a tuturor condițiilor solicitate de Bancă.
- 13.2. În situația emiterii unei forme de garantare în numele sau contul Clientului, Banca va efectua plata aferentă acesteia în situația neîndeplinirii de către Client a obligațiilor garantate și doar la cererea scrisă a beneficiarului garanției. În aceste situații Clientul are obligația de a rambursa imediat Băncii toate sumele plătite de aceasta în baza garanției emise împreună cu toate costurile sau cheltuielile efectuate de Bancă legate de aceasta, Banca având drept de regres împotriva Clientului pentru recuperarea integrală a acestor sume.
- 13.3. În orice moment Banca este îndreptățită să solicite Clientului garanții corespunzătoare (inclusiv încheierea de acorduri speciale de garantare) dacă aceasta consideră necesar în vederea asigurării îndeplinirii tuturor obligațiilor de plată prezente și viitoare ale Clientului față de Bancă, chiar dacă aceste obligații sunt limitate în timp, condiționate sau nu sunt încă scadente.

14. GARANTARE

- 14.1. Clientul este obligat să mențină, să protejeze și să asigure orice bunuri sau alte drepturi ce au fost constituite garanții în favoarea Băncii.

- 14.2.** Clientul nu va transfera sau greva în favoarea terților garanțiile constituite în favoarea Băncii fără acordul scris în acest sens al acesteia.
- 14.3.** Clientul va oferi Băncii toate documentele necesare în vederea asigurării valabilității, administrării, utilizării, eliberării și valorificării garanției (ex: copiile registrelor publice, asigurări etc.), suportând toate cheltuielile în acest sens. În situația în care Clientul nu-și îndeplinește aceste obligații Banca este îndreptățită să procure documentele în cauză pe cheltuiuala 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.
- 14.4.** Banca este autorizată în mod expres ca, în situația în care Clientul nu își îndeplinește obligațiile garantate, să execute garanțiile constituite pentru recuperarea pretențiilor sale față de Client în mod corespunzător, executarea rămânând la latitudinea Băncii, cu respectarea legislației în vigoare, Banca fiind îndreptățită să aleagă ordinea de executare. Acest drept al Băncii este irevocabil și se întinde pe întreaga durată de valabilitate a relației de afaceri dintre Bancă și Client și chiar și după încetarea sa, în cazul neîndeplinirii obligațiilor Clientului față de Bancă, până la îndeplinirea în totalitate a acestor obligații.

15. DOBÂNZI ȘI COMISIOANE AFERENTE OPERAȚIUNILOR BANCARE. GENERALITĂȚI.

- 15.1.** Clientul va achita Băncii toate costurile legate de derularea operațiunilor sale bancare, precum și toate tipurile de cheltuieli asociate (ex: taxe, impozite, etc.). Banca percepe comisioanele, taxele și/sau spezele prevăzute în LCS.
- 15.2.** Banca va bonifica dobânda aferentă tipului de cont curent deținut de Client. Dobânda se va calcula la soldul contului la sfârșitul fiecărei zile și se va vira în contul curent al Clientului în prima zi lucrătoare a lunii următoare. 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 în vigoare și contractuale.
- 15.3.** În temeiul prezentelor CGA, Clientul autorizează expres Banca să îi debiteze conturile automat și fără preaviz cu toate sumele necesare pentru acoperirea (i) cheltuielilor de executare, prime de asigurare, alte costuri suportate de Bancă în legătură cu prezentele CGA, indiferent de titlu; (ii) comisioane restante; (iii) dobanzi restante/penalizatoare; (iv) principal restant; (v) comisioane curente; (vi) dobândă curentă; (vii) principal curent, ce se vor reține cu prioritate din conturile de disponibil (în lei și/sau valută) ale Clientului, astfel cum au fost stabilite acestea prin contracte semnate între părți. În situația existenței mai multor obligații de plată de același fel, sumele plătite/încasate se vor imputa de Bancă în ordinea decisă de aceasta.
- 15.4.** Lista privind Costurile Standard ale Băncii este disponibilă spre consultare și la sediile unităților teritoriale ale Băncii și include doar comisioanele, taxele și/sau spezele aferente derulării relației contractuale directe cu Clientul, neincluzând și eventualele cheltuieli generate de relația Clientului cu terțe părți. Aceste costuri menționate în cuprinsul LCS sunt aferente/accesorii contului deținut de către Client la Bancă și se suportă de către Client în funcție de tipul pachetului de produse și servicii/contului curent de care acesta beneficiază.
- 15.5.** În situația clienților persoane juridice/ entități economice, Banca are dreptul de a revizui periodic nivelul costurilor cuprinse în LCS, fără notificarea prealabilă în scris a acestora, clienții având posibilitatea de a lua la cunoștință despre nivelul costurilor practicate de către Bancă prin consultarea LCS disponibilă la sediile unităților teritoriale ale Băncii și pe pagina de Internet a Băncii, www.intesasampaolobank.ro.
- 15.6.** În situațiile în care Banca apelează la serviciile unor terțe persoane, pe cheltuiuala Clientului, Banca va comunica Clientului toate documentele certificând cheltuiuala respectivă, acesta fiind obligat să le achite integral.
- 15.7.** Clientul va suporta, de asemenea, și alte cheltuieli incidentale efectuate de Bancă, născute din relația de afaceri cu Clientul, incluzând, fără a se limita la: costurile notariale, costurile asigurărilor, costurile de traducere, costurile poștale și de telecomunicații, percepute conform tarifelor operatorilor economici, cu excepția cazului în care se prevede altfel în documentele semnate între Client și Bancă. Clientul autorizează expres Banca să-i debiteze contul cu toate aceste costuri și cheltuieli.
- 15.8.** 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.
- 15.9.** Banca poate plăti Clientului dobândă aferentă fondurilor disponibile în contul/conturile sale, conform ratelor de dobândă valide și în funcție de pachetul de produse și servicii/tipul de cont deținut de Client. Clientul are posibilitatea de a se informa cu privire la nivelul ratei dobânzii cu care se bonifică sumele existente în contul său curent sau în contul produselor de economisire, la sediile unităților teritoriale ale Băncii, apelând serviciul Call Center la TelVerde 0800 800 888 sau consultând site-ul oficial al Băncii.
- 15.10.** Banca poate modifica nivelul ratelor de dobândă (fără a fi necesară avizarea prealabilă a Clientului) în orice moment, în funcție de mișcările pieței, de politica sa comercială și/sau de condițiile specifice ale tranzacțiilor.
- 15.11.** Banca va bonifica cu dobânda produsele de economisire constituite de Client putând bonifica cu un

anumit procent de dobândă (revizuiabil în orice moment) și disponibilitățile la vedere deținute de acesta. Dobânda bonificată de Bancă se va calcula folosindu-se formula:

Dobânda = Capital x [(RD x NZ)/365], unde:

Capital – suma depozitată pe intervalul de calcul aferent NZ;

RD – rata anuală a dobânzii exprimată în procente (%);

NZ – numărul de zile calendaristice de depozitare pentru care se calculează dobânda;

Baza calcul dobândă – Actual/365.

- 15.12.** Dobânda acumulată aferentă contului/lor 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 în vigoare privind impozitele și taxele, precum și cu prevederile internaționale aplicabile, după caz. În acest sens, Clientul este obligat să depună la Bancă confirmarea domiciliului său fiscal.
- 15.13.** În situația în care Clientul depășește disponibilitățile proprii existente în conturile sale prin operațiunile efectuate, 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 efective de către Client a descoperitului de cont neautorizat devenit restant). 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. Dobânda aferentă descoperitului 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 prevăzute în LCS. 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 în vederea recuperării acestor sume de către Bancă. Neplata sumelor datorate Băncii atrage după sine și informarea Biroului de Credit și/sau Centralei Riscului de Credit, și/sau a altor structuri asemănătoare existente, cu respectarea prevederilor legale în vigoare.
- 15.14.** Exceptând situațiile în care acorduri separate prevăd altfel, la calcul dobânzilor și comisioanelor se va lua în considerare ca și bază un an de 365 de zile.
- 15.15.** Dobânzile aplicate se calculează după următoarea formulă de calcul:
- 15.15.1.** Dobândă descoperit de cont neautorizat = suma în descoperit de cont neautorizat * procent dobândă descoperit de cont neautorizat * număr de zile descoperit neautorizat /365;
- 15.15.2.** Dobândă penalizatoare = suma restantă * procent dobândă penalizatoare * număr de zile restantă/360.
- 15.16.** Dobânda datorată se calculează astfel (în funcție de felul dobânzii):
- 15.16.1.** zilnic la valoarea descoperitului de cont neautorizat;
- 15.16.2.** zilnic la valoarea sumelor restante și se încasează direct, fără nicio înștiințare a Clientului sau altă formalitate, clientul consimțind la aceasta.
- 15.17.** În limitele și cu respectarea dispozițiilor legale, Banca va reține orice sume din conturile Clientului sau orice sume ce urmează să fie încasate în conturile acestuia, până la concurența datoriiilor scadente și neonorate de acesta, indiferent de valuta în care restanțele și/sau sumele reținute sunt exprimate, cu aplicarea cursului de schimb practicat de Bancă din ziua efectuării respectivei tranzacții. În situația în care moneda oricărui astfel de cont diferă de moneda în care sunt exprimate obligațiile, Banca este mandată expres de către Client în vederea efectuării conversiei valutare, la cursul de schimb practicat de Bancă (cursul la care Banca poate efectua conversia valutară a monedei în care este denominată obligația cu moneda contului respectiv), a sumei exprimate în moneda obligațiilor respective, precum și în vederea debitării contului respectiv cu costul aferent conversiei.

16. DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE BĂNCII

16.1. Generalități

- 16.1.1.** Drepturile Băncii enumerate în prezentele CGA nu sunt limitative, acestea completându-se cu actele accesorii acestora și cu legislația în vigoare.
- 16.1.2.** Neexercitarea de către Bancă a oricărui drept prevăzut în cuprinsul prezentelor CGA sau de legislația în vigoare sau exercitarea sa cu întârziere nu poate fi considerată ca o renunțare a Băncii la acel drept.
- 16.1.3.** Banca are dreptul de a cesiona, nova sau transfera în orice mod oricare și toate drepturile și/sau obligațiile sale izvorând din Contractul-Cadru încheiat cu Clientul oricărei alte persoane, notificând Clientul despre aceasta. Banca poate dezvălui oricărui cesionar orice informații referitoare la Client sau la cele din Contractul-Cadru încheiat cu Clientul.
- 16.1.4.** Banca își rezervă expres dreptul de a refuza/storna/bloca pentru investigații suplimentare orice încasare/plată a Clientului sau orice utilizare de fonduri puse la dispoziția Clientului de către Banca prin intermediul oricarui produs sau serviciu, în cazul existenței oricărei suspiciuni de încălcare a reglementărilor naționale, internaționale sau ale Grupului, pe care Banca este obligată să le respecte, privind restricțiile/ sancțiunile aplicate anumitor state, entități și

persoane sau în cazul în care Clientul derulează o tranzacție în care sunt implicate: i) contrapartide sau instituții de credit/ de plată din state „cu risc” (cum ar fi state: supuse unor embargouri, considerate ca insuficient cooperante în ceea ce privește activitatea de combatere a terorismului și de prevenire a spălării banilor, sancționate pentru violarea drepturilor omului etc.) sau care se afla/ există suspiciunea ca s-ar afla pe listele cu persoane și entități desemnate, așa cum sunt publicate de către autoritățile competente; ii) bunuri, în sensul Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 202/2008, aprobată cu modificările ulterioare, referitoare la regimurile sancționatorii internaționale de blocare a fondurilor; iii) orice activități considerate de Banca „cu risc”, fără ca Banca să poată fi făcută responsabilă pentru orice prejudicii suferite de Client în aceste situații.

- 16.1.5.** În conformitate cu prevederile reglementărilor internaționale în vigoare aplicabile referitoare la informațiile privind plătitorul, ce trebuie să însoțească transferurile de fonduri, în situațiile în care aceste informații nu sunt complete, Banca își rezervă dreptul de a suspenda creditarea contului beneficiarului (destinatarul final al fondurilor transferate) până la obținerea informațiilor complete, precum și dreptul de a returna fondurile în situația în care informațiile complete nu sunt obținute în maximum 5 (cinci) zile bancare de la data solicitării acestora de către Banca. Informațiile complete cu privire la plătitor, pentru transferurile de fonduri în cazul în care prestatorul serviciilor de plată al plătitorului este situat în afara Comunității Europene/Uniunii Europene, constau în nume, adresă și număr de cont al acestuia. Adresa plătitorului poate fi înlocuită cu data și locul nașterii, numărul de identificare al clientului sau numărul național de identitate. În lipsa numărului de cont al plătitorului, prestatorul de servicii de plată al acestuia îl înlocuiește cu un identificator unic care permite urmărirea tranzacției până la plătitor. În ceea ce privește transferurile de fonduri pentru care atât prestatorul serviciilor de plată al plătitorului, cât și prestatorul serviciilor de plată al beneficiarului sunt situați în Comunitatea Europeană/Uniunea Europeană trebuie să fie însoțite doar de numărul de cont al plătitorului sau de un identificator unic care permite urmărirea tranzacției până la plătitor. În oricare din situațiile descrise mai sus, Banca nu va putea fi făcută responsabilă pentru prejudiciile de orice natură pe care beneficiarul transferurilor de fonduri le-ar putea suferi ca urmare a întârzierii creditării contului sau returnării fondurilor.
- 16.1.6.** Banca este mandatată în mod expres să efectueze verificări, să solicite și să obțină orice informație despre Client/persoanele împuternicite în vederea derulării relației de afaceri cu acesta în baza prezentelor CGA, de la orice autoritate competentă, registru public, arhivă, bază de date electronică sau organism abilitat deținător de astfel de informații.
- 16.1.7.** În situația în care Banca va avea orice suspiciuni cu privire la faptul că prin conturile Clientului se desfășoară activități ilicite/suspecte, Banca are dreptul de a refuza executarea oricăror operațiuni din conturile Clientului, fără a fi obligată a se justifica cu privire la motivele refuzului executării acestui serviciu și fără a fi obligată la plata oricăror daune rezultate ca efect al exercitării acestui drept.
- 16.1.8.** Banca are dreptul de a verifica respectarea condițiilor necesare în vederea deschiderii contului curent/activării serviciilor solicitate de Client.
- 16.1.9.** Banca este îndreptățită să solicite (pe cheltuiala Clientului) informații, documente, materiale și orice alte evidențe legate de Client, necesare raportării, derulării operațiunilor sale sau verificării informațiilor furnizate de Client, a managementului acestuia sau a garanțiilor acordate de Client, etc.
- 16.1.10.** Banca are dreptul de a refuza executarea oricăror operațiuni din conturile Clientului în situația în care aceasta are orice suspiciuni cu privire la persoanele împuternicite pe contul/conturile Clientului sau cu privire la documentele de împuternicire prezentate, fără ca Banca să poată fi făcută responsabilă pentru orice prejudicii suferite de Client. De asemenea, Banca nu va efectua nicio modificare a persoanelor împuternicite pe contul/conturile Clientului (împuternicirile legale) dacă nu au fost prezentate Băncii documentele și înregistrările aferente la autoritățile competente (inclusiv efectuarea tuturor formelor de publicitate față de terți), Banca neputând fi făcută responsabilă pentru orice prejudicii suferite de Client în cazul unei astfel de neprezentări.
- 16.1.11.** Banca va notifica incidentele de plăți ale Clientului la CIP printr-o cerere de înscriere a refuzului bancar, care va cuprinde și declarația de interdicție bancară (după caz), transmițând Clientului o somație în acest sens prin care îi va comunica interdicția de a emite cecuri pe o perioadă de 1 (unu) an începând cu data înregistrării la CIP a incidentului de plată major cu cecuri.
- 16.1.12.** Prin intermediul extrasului de cont curent furnizat la cerere, Banca va pune la dispoziția Clientului informații privitoare la referințele pentru identificarea fiecărei operațiuni de plată efectuate sau primite, informații privind plătitorul/beneficiarul operațiunii de plată – dacă e cazul, valoarea operațiunii de plată în moneda în care este debitat/creditat contul de plăți al Clientului, prețul total corespunzător operațiunii de plată, și, unde este cazul, defalcarea sumelor incluse în prețul total, data valutei debitării/creditării contului.
- 16.1.13.** Banca se obligă să aplice măsurile tehnice și organizatorice adecvate pentru protejarea datelor cu caracter personal ale Clientului împotriva distrugerii accidentale sau ilegale, pierderii,

modificării, dezvăluirii sau accesului neautorizat, în special dacă prelucrarea respectivă comportă transmitii de date în cadrul unei rețele, precum și împotriva oricărei alte forme de prelucrare ilegală.

16.1.14. Banca va sesiza organele penale competente cu privire la situațiile de încălcare a prevederilor legale referitoare la cec depistate în cadrul activității sale.

16.2. Drepturi și obligații referitoare la conturile curente

16.2.1. Banca poate deschide și gestiona conturi curente sau orice alt cont exprimat în Lei și/sau valută pe numele clienților săi în concordanță cu reglementările legale în vigoare și doar în condițiile în care aceștia acceptă în scris să respecte Contractul-Cadru.

16.2.2. Banca poate condiționa Clientul la deschiderea unui cont curent de obligația acestuia de a constitui un depozit minim sau de a menține un sold creditor minim intangibil pe toată durata de funcționare a contului curent; acest sold minim este cel prevăzut în LCS.

16.2.3. În situația în care Clientul va semnala în scris o eroare de procesare, în conformitate cu prevederile prezentelor CGA, Banca va corecta operațiunile de plată executate incorect sau fără autorizare, fără întârziere nejustificată.

16.2.4. În situația refuzării executării unui ordin de plată, Banca va transmite Clientului refuzul și, dacă este posibil, motivele refuzului, precum și procedura de remediere a oricăror erori de fapt ce au condus la refuz, dacă acest lucru nu este interzis prin reglementări naționale sau internaționale.

16.3. Drepturi și obligații referitoare la serviciul I-B@nk

16.3.1. Banca va informa Utilizatorul asupra operațiunilor inițiate, prin afișarea stării acestora prin intermediul serviciului I-B@nk.

16.3.2. Banca are dreptul:

16.3.2.1. să efectueze investigații în legătură cu datele completate de Utilizator, în conformitate cu prevederile legale în vigoare;

16.3.2.2. să ofere Clientului acces la serviciul I-B@nk, fără a fi nevoită ca, în caz de refuz, să ofere explicații cu privire la motivele ce au stat la baza refuzului și fără a intra în corespondență pe această temă cu Utilizatorul;

16.3.2.3. să refuze efectuarea unei operațiuni prin Serviciul I-B@nk în cazul în care consideră că s-au efectuat tranzacții frauduloase, fără îndeplinirea vreunei formalități juridice/avizare prealabilă;

16.3.2.4. să acționeze potrivit dispozițiilor legale pentru recuperarea pagubelor provocate de utilizarea frauduloasă a Serviciului I-B@nk.

16.3.3. Banca va pune la dispoziția Utilizatorului, după executarea operațiunilor, fără întârziere nejustificată, următoarele informații:

16.3.3.1. referința care să permită Utilizatorului identificarea fiecărei operațiuni de plată și, dacă este cazul, informații privind beneficiarul plății;

16.3.3.2. valoarea operațiunii de plată în moneda în care este debitat contul de plăți al plătitorului sau în moneda utilizată pentru ordinul de plată;

16.3.3.3. valoarea totală corespunzătoare operațiunii de plată și, unde este cazul, defalcarea sumelor incluse în valoarea totală sau dobanda suportată de către Utilizator;

16.3.3.4. cursul de schimb valutar utilizat;

16.3.3.5. data valutei debitării contului sau data primirii ordinului de plată.

16.3.4. Banca are dreptul de a dezactiva serviciul I-B@nk în situația în care conturile Clientului devin inactive sau în situația în care soldul conturilor curente este insuficient pentru debitarea comisioanelor aferente serviciului. Închiderea/dezactivarea serviciului I-B@nk va avea loc în ziua imediat următoare împlinirii unui termen de 3 (trei) luni de la data debitării ultimului comision. Reactivarea serviciului se va realiza doar în urma solicitării scrise depuse de Utilizator la unul dintre sediile unităților teritoriale ale Bancii, doar după achitarea integrală a comisioanelor restante aferente serviciului.

16.3.5. Banca are obligația de a împiedica orice utilizare a serviciului I-B@nk de îndată ce i-a fost notificată (în scris sau telefonic) de către Utilizator pierderea sau furtul dispozitivului Token, ori folosirea fără drept a serviciului sau orice altă utilizare neautorizată a serviciului. Banca nu va răspunde în situația în care se dovedește că a acționat potrivit prevederilor prezentelor CGA sau că instrucțiunile au fost transmise eronat de către Utilizator.

16.3.6. Banca răspunde pentru valoarea tranzacțiilor inițiate după momentul anunțării de către Utilizator a pierderii/furtului/distrugerii/blocării/compromiterii, funcționării defectuoase a dispozitivului Token ori a posibilității existenței unei copii a acestuia sau a cunoașterii PIN-ului de către persoane neautorizate, cu condiția că Utilizatorul să nu fi acționat cu rea credință ori fraudulos și/sau disfuncționalitatea să nu fi fost cauzată cu bună știință de acesta.

16.3.7. Banca se obligă să execute tranzacțiile/operațiunile solicitate de Utilizator, pe baza datelor transmise de acesta prin serviciul I-B@nk și să nu dezvăluie numele de utilizator, codurile unice de identificare, parola sau orice altă informație confidențială similară altor persoane decât

Utilizatorului, dar în conformitate cu prevederile legale.

- 16.3.8.** Banca nu are nicio obligație cu privire la asigurarea unor servicii de hardware sau software pentru Client.
- 16.3.9.** Banca nu răspunde dacă Utilizatorul nu poate accesa serviciul I-B@nk din cauze ce nu-i sunt imputabile, în această situație Utilizatorul derulându-și relația cu Banca prin mijloacele tradiționale (ghișeu, etc.).
- 16.4.** Drepturi și obligații referitoare la carduri
- 16.4.1.** Banca are dreptul de a nu reemite un nou Card pe numele Clientului/Deținătorului ca urmare a expirării valabilității Cardului deținut de acesta, fără a fi nevoită să ofere explicații cu privire la motivele care au stat la baza refuzului reemiterii. Pentru cardurile capturate la ATM-urile Băncii, Banca își rezervă dreptul de a le distruge în termen de 30 (treizeci) de zile lucrătoare dacă acestea nu sunt ridicate de către titularul cardului.
- 16.4.2.** Dacă ulterior notificării transmise de Bancă, Clientul/ Deținătorul nu se prezintă pentru ridicarea Cardului, Banca are dreptul să procedeze la distrugerea, respectiv închiderea cardurilor neridicate în termen de 60 (șaizeci) de zile calendaristice de la data (re)emiterii fără o altă notificare prealabilă a Clientului
- 16.4.3.** Banca are dreptul de a efectua investigații privind autenticitatea datelor completate în cuprinsul formularelor/ documentelor depuse de Client, iar în situația în care în cuprinsul acestora se identifică date eronate/ neadevărate Banca poate lua următoarele măsuri:
- 16.4.3.1. să blocheze Cardul;
 - 16.4.3.2. să includă (dacă este cazul) Cardul pe Lista cardurilor de recuperat a organizațiilor internaționale de plăți cu carduri;
 - 16.4.3.3. să înregistreze cazul în Registrul fraudelor și al cererilor frauduloase de emiterie a Cardului.
- 16.4.4.** În situația în care există suspiciuni de fraudă și/sau s-au efectuat tranzacții frauduloase utilizându-se Cardul și/sau s-au încălcat prevederile contractuale, Banca poate lua următoarele măsuri:
- 16.4.4.1. să refuze autorizarea unei tranzacții realizate cu Cardul;
 - 16.4.4.2. să anuleze și/sau să blocheze accesul Cardului la contul curent la care este atașat;
 - 16.4.4.3. să refuze înlocuirea Cardului sau emiteria unui nou, fără ca prin aceasta Deținătorul de Card să fie exonerat de răspunderea financiară pentru tranzacțiile deja efectuate cu Cardul;
 - 16.4.4.4. să solicite capturarea cardurilor emise de Bancă.
- 16.4.5.** Banca poate limita numărul maxim de operațiuni efectuate pe zi cu Cardul și suma maximă care poate fi retrasă zilnic sau lunar, în scopul prevenirii și diminuării fraudelor. Astfel, pot fi limitate:
- 16.4.5.1. suma maximă retrasă în numerar la ATM/POS;
 - 16.4.5.2. numărul maxim de operațiuni de retragere de numerar de la ATM/POS;
 - 16.4.5.3. numărul maxim de operațiuni cu Card pe Internet;
 - 16.4.5.4. suma maximă a operațiunilor cu Card, ce poate fi tranzacționată la POS în mediul real sau virtual, prin Internet.
- 16.4.6.** Banca are dreptul de a stabili o limită lunară de cheltuielă cu Cardul, care acționează ca total lunar al limitelor zilnice existente pe Card, atât pentru ridicări de numerar, cât și pentru tranzacții la comercianți.
- 16.4.7.** Valorile standard ale limitelor zilnice și a limitei lunare se menționează în Lista privind Costurile andard ale Băncii –și se pot modifica de client conform prevederilor CGA.
- 16.4.8.** Banca nu va fi responsabilă pentru nicio limitare de genul celor enumerate mai sus, aplicată de o altă bancă acceptatoare.
- 16.4.9.** În scopul protejării clienților proprii, Banca poate/are dreptul de a restricționa utilizarea Cardurilor emise în țările cu risc ridicat de efectuare tranzacții frauduloase. Lista acestor țări va fi pusă la dispoziția clienților prin afișare pe site-ul său și în sediile unităților teritoriale ale acesteia și va fi actualizată periodic, pe baza informațiilor primite de la organizațiile internaționale de plăți cu carduri.
- 16.4.9.1. Restricția vizează doar tranzacțiile efectuate în mediul real (ridicări de numerar și plăți la comercianți), tranzacțiile pe Internet la comercianții din țările respective nefiind restricționate în niciun fel.
 - 16.4.9.2. Banca va putea contacta Deținătorul de card pentru a îi solicita confirmarea efectuării tranzacțiilor respinse și va putea elimina restricția de pe un anumit card, în cazul în care Detinatorul confirmă autenticitatea tranzacțiilor.
 - 16.4.9.3. În situația în care Clientul dorește să efectueze tranzacții în țările din lista țărilor cu risc ridicat de efectuare tranzacții frauduloase, poate solicita prin apel la Banca sau prin depunererea unei solicitari scrise în unitățile Băncii, eliminarea restricției de

utilizare.

- 16.4.10.** În situația aplicării de măsuri de executare silită asupra conturilor Clientului (indisponibilizări), Banca are dreptul de a bloca Cardul, fără informarea prealabilă a Deținătorului de Card și fără a fi necesar acordul acestuia, Banca acționând conform prevederilor legale în vigoare.
- 16.4.11.** În situația existenței oricărei suspiciuni de încălcare a legislației din domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării actelor de terorism sau în situația în care Clientul/Deținătorul de Card derulează o tranzacție (încasare/ plată) în care sunt implicate contrapartide sau institutii de credit/ de plata din state „cu risc” (cum ar fi state: supuse unor embargouri, considerate ca insuficient cooperante în ceea ce privește activitatea de combatere a terorismului și de prevenire a spalarii banilor, sancționate pentru violarea drepturilor omului etc.) sau care se afla/ în legatura cu care exista suspiciunea ca s-ar afla pe listele cu persoane și entități desemnate, așa cum sunt publicate de către autoritățile competente (ex: lista U.E., U.S. Treasury, O.F.A.C. etc), Banca nu își asumă nicio responsabilitate în ceea ce privește neexecutarea tranzacțiilor cu Cardul, aceasta având dreptul de a refuza/ storna orice astfel de tranzacție.
- 16.4.12.** În situații considerate întemeiate de către Bancă (ex: Clientul/ Deținătorul de Card / societăți controlate/ administrate direct sau indirect de acesta amenință în orice mod Banca sau grupul de entități din care aceasta face parte cu acționarea în judecată sau orice alte acțiuni care în opinia Băncii pot dăuna prestigiului, credibilității ori imaginii sale; intențează acțiuni în justiție împotriva Băncii sau grupului de entități din care aceasta face parte; expun Banca sau grupul de entități din care aceasta face parte la acționarea în justiție de către terți; crează prejudicii sau pierderi de orice natură Băncii sau grupului de entități din care aceasta face parte etc.). Banca are dreptul să ia următoarele măsuri:
- 16.4.12.1. să blocheze/ anuleze/ suspende utilizarea Cardului/ Cardurilor;
 - 16.4.12.2. să refuze autorizarea unei tranzacții cu Card;
 - 16.4.12.3. să refuze emiterea unui nou Card sau înlocuirea acestuia, fără ca Deținătorul de Card să fie exonerat de răspunderea financiară pentru tranzacțiile efectuate cu Cardul.
- 16.4.13.** Banca are dreptul de a iniția procedura de refuz la plată a unei operațiuni efectuate cu Cardul în următoarele situații:
- 16.4.13.1. operațiunea nu poate fi identificată de Bancă (tranzacție efectuată cu un card emis de alta bancă și trimisă la decontare Băncii etc.);
 - 16.4.13.2. operațiunea a fost refuzată la plată de către Deținătorul de card, acesta completând în acest sens la Bancă un formular tip de refuz la plată.
- 16.4.14.** Banca poate lua următoarele măsuri împotriva Deținătorului de Card care a participat la un număr important de operațiuni refuzate la plată:
- 16.4.14.1. va reduce numărul/valoarea operațiunilor permise cu Cardul pe zi;
 - 16.4.14.2. va majora soldul minim obligatoriu a fi disponibil în contul atașat Cardului;
 - 16.4.14.3. va suspenda dreptul de utilizare a Cardului de către Deținător sau va rezilia unilateral relația contractuală cu acesta derulată în temeiul Contractului-Cadru.
- 16.4.15.** Banca are dreptul de a acționa în conformitate cu dispozițiile legale privind recuperarea pagubelor provocate de utilizarea abuzivă sau frauduloasă a cardurilor.
- 16.4.16.** Anularea Cardului și închiderea conturilor atașate acestuia se va efectua de către Bancă doar în condițiile în care toate sumele datorate Băncii de către Client, indiferent de natura lor, aferente activității de carduri desfășurate cu Cardul au fost achitate integral.
- 16.4.17.** Banca are dreptul de a recupera sumele convenite și neîncasate ca urmare a lipsei de disponibilități în conturile curente ale Clientului deschise la Bancă, putând în acest sens să ia una sau mai multe din următoarele măsuri:
- 16.4.17.1. contactarea Clientului în vederea soluționării pe cale amiabilă a recuperării integrale a debitului înregistrat;
 - 16.4.17.2. înscrierea codului Cardului în Lista cardurilor interzise la acceptare în cazul nesoluționării pe cale amiabilă a recuperării integrale a debitului;
 - 16.4.17.3. rezilierea unilaterală a Contractului-Cadru;
 - 16.4.17.4. inițierea procedurilor legale de recuperare a sumelor datorate de către Client
- 16.4.18.** Banca are dreptul de a înscrie Cardul în Lista cardurilor interzise la acceptare, în cazurile când au fost declarate Deținătorul de Card ca furate sau pierdute, Banca are dreptul de a solicita Deținătorului de Card prezentarea unui exemplar al chitanței de plată aferente cumpărării de bunuri și/sau servicii, respectiv de retragere de numerar, precum și orice alte documente considerate necesare pentru soluționarea reclamațiilor formulate de acesta privind înregistrarea eronată a unor operațiuni în extrasul de cont.
- 16.4.19.** Banca are dreptul de a utiliza (inclusiv de a comunica părților implicate în procesare) datele privind deținătorii de Card și operațiunile efectuate de aceștia, în vederea unei bune derulări a tranzacțiilor, precum și de a înregistra fraudele săvârșite cu carduri în Registrul fraudelor cu

Carduri ținut de C.R.C., cu respectarea prevederilor legale.

- 16.4.20.** Banca nu își asumă nicio responsabilitate în ceea ce privește neexecutarea tranzacțiilor cu Cardul de către un comerciant, o instituție financiară, un ATM al altei bănci sau orice alt terț, ca urmare a unor evenimente ce nu pot fi controlate de către Bancă.
- 16.4.21.** Banca nu răspunde în fața Deținătorului de Card pentru debitarea cu întârziere a tranzacțiilor dacă această întârziere este cauzată de factori ce nu pot fi controlați de către Bancă (întârzierea comercianților sau a unor instituții financiare cu referire la transmiterea tranzacțiilor spre decontare, întârzieri cauzate de probleme de comunicații naționale sau internaționale etc).
- 16.4.22.** Banca are obligația de a asigura servicii non-stop de autorizare a operațiunilor realizate de către Deținătorul de Card cu Cardul și de a oferi informații privind modul de utilizare a cardurilor la solicitarea deținătorilor.
- 16.4.23.** Banca are obligația de a nu dezvălui niciunei alte persoane, în afară de Deținătorul de Card elementele de securitate personalizate aferente cardului (codul PIN, parola în relația cu banca, numărul cardului, codul CVV2/CVC2).
- 16.4.24.** În situația în care Banca a fost anunțată despre pierderea/ furtul sau deteriorarea unui Card aceasta poate decide introducerea Cardului pierdut/ furat sau deteriorat pe Lista cardurilor de recuperat editată de organizațiile internaționale. Banca va înlocui, la cerere, Cardul de către Deținătorul de Card ca fiind pierdut/ furat sau deteriorat, urmând ca Deținătorul de Card principal să achite taxa de reemitere a Cardului conform LCS în vigoare la acel moment.
- 16.4.25.** Banca răspunde pentru pierderile suferite de Deținătorul de Card pentru efectuarea plăților efectuate cu Cardul, în următoarele condiții:
- 16.4.25.1. pentru neexecutarea sau executarea necorespunzătoare a tranzacțiilor ordonate prin intermediul Cardului, chiar dacă acestea au fost inițiate prin utilizarea terminalelor ce nu se află sub controlul direct sau exclusiv al Băncii, cu excepția cazului în care se dovedește că Deținătorul de Card a acționat fraudulos sau cu rea-credință;
 - 16.4.25.2. pentru valoarea tranzacțiilor inițiate după momentul anunțării Băncii de către Deținătorul de Card a pierderii, furtului, distrugerii, blocării, compromiterii, funcționării defectuoase a Cardului sau a posibilității existenței unei copii a acestuia sau cunoașterii codului PIN/ codului de identificare/ parolei de către persoane neautorizate;
 - 16.4.25.3. pentru valoarea tranzacțiilor neautorizate de Deținătorul de Card, derulate prin utilizarea unui Card contrafăcut sau prin utilizarea frauduloasă a numărului de Card fără folosirea codului (parolei) de securitate, precum și pentru orice eroare sau neregulă atribuită Băncii în gestionarea contului de card al Clientului Deținătorului.
- 16.4.26.** Valoarea despăgubirilor pentru care este responsabilă Banca va consta din:
- 16.4.26.1. valoarea tranzacției neexecutate sau executate necorespunzător și dobânzile aferente perioadei dintre momentul neexecutării/ executării necorespunzătoare a tranzacției și momentul refacerii poziției contului Deținătorului de Card, corespunzătoare situației anterioare momentului neexecutării/ executării necorespunzătoare a tranzacției;
 - 16.4.26.2. se exceptează cazurile de neexecutare a tranzacțiilor prevăzute de legislația în vigoare privind prevenirea și combaterea spălării banilor și de cea privind utilizarea sistemului financiar-bancar în scopul finanțării actelor de terorism;
 - 16.4.26.3. suma necesară refacerii situației contului Deținătorului de Card corespunzătoare momentului anterior efectuării tranzacției neautorizate de către Deținătorul de Card.
- 16.4.27.** Orice alte consecințe financiare ulterioare și, în particular, cele privind extinderea daunelor pentru care trebuie efectuată plata compensației cad în sarcina Băncii, în concordanță cu prevederile legislației aplicabile relației contractuale dintre Bancă și Deținătorul de Card principal/ suplimentar.
- 16.4.28.** Banca este răspunzătoare față de Deținătorul de Card pentru valoarea pierdută și pentru executarea necorespunzătoare a tranzacțiilor acestuia în situația în care pierderea sau executarea necorespunzătoare este atribuită unei disfuncționalități a Cardului, a dispozitivului, a terminalului sau a oricărui alt echipament autorizat a fi utilizat de către Deținătorul de Card, cu condiția ca disfuncționalitatea nu a fost cauzată cu bună știință de către Deținătorul de Card.
- 16.4.29.** Banca nu își asumă responsabilitatea pentru pagubele produse Clientului de către Deținătorul de Card.
- 16.4.30.** Banca are obligația de a se asigura că în orice moment sunt disponibile mijloace corespunzătoare care să permită Deținătorilor de Card să efectueze notificări referitoare la pierderea, furtul, folosirea fără drept a Cardului sau la orice altă utilizare neautorizată a acestuia. Banca va împiedica orice utilizare a Cardului odată ce a fost efectuată o astfel de notificare.
- 16.4.31.** Banca are obligația de a păstra evidențe cu privire la operațiunile efectuate cu Cardul pe o perioadă de timp determinată în conformitate cu prevederile legislației în materie și de a pune la dispoziția Deținătorului de Card, la cererea expresă a acestuia, evidențele aferente tranzacțiilor

efectuate cu Cardul.

16.5. Răspundere

- 16.5.1.** Banca răspunde pentru asigurarea confidențialității tuturor informațiilor aferente tranzacțiilor și serviciilor oferite Clientului, cu excepția informațiilor furnizate autorităților/instituțiilor/persoanelor abilitate legal să aibă acces la astfel de informații.
- 16.5.2.** Banca nu poate fi făcută responsabilă pentru tranzacțiile efectuate de persoanele autorizate, inclusiv prin intermediul Cardului sau serviciului I-B@nk, 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 răspunde pentru valoarea tranzacțiilor neautorizate de Client, dacă se dovedește că acesta nu a acționat cu rea credință sau fraudulos, precum și pentru orice eroare sau neregulă săvârșită de Bancă în gestionarea conturilor Clientului și doar în limita pierderii efective suferite de Client prin tranzacție.
- 16.5.3.** Banca nu este ținută răspunzătoare pentru operațiunile instructate de Client care nu pot fi onorate din contul acestuia din cauza lipsei de disponibil în cont, erorilor de introducere a datelor, ilegalității operațiunilor, dispozițiilor executorii ale organelor de executare/autorități abilitate sau lipsei documentelor justificative aferente operațiunilor instructate Băncii.
- 16.5.4.** În toate situațiile în care Banca este nevoită să verifice autenticitatea, completarea corectă, veridicitatea sau validitatea documentelor prezentate de Client sau de persoanele autorizate de acesta ori să traducă conținutul acestora în conformitate cu prezentele CGA sau cu condițiile de desfășurare a operațiunilor bancare, Banca va fi responsabilă doar pentru situațiile de culpă gravă, dovedită în derularea acestor activități. În situația în care Banca este nevoită să efectueze operațiunile precizate anterior în vederea executării ordinelor Clientului, aceasta poate apela la serviciile unei terțe părți pe cheltuiala Clientului, Clientul consimțând în mod expres în acest sens.
- 16.5.5.** Banca nu își asumă nicio responsabilitate privind forma, acuratețea 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.
- 16.5.6.** Banca nu răspunde pentru daunele suferite de către Client ca urmare a instrucțiunilor necorespunzătoare date prin instrumentele de decontare, a modificărilor deciziilor dispuse ulterior depunerii documentelor sau altor intervenții din inițiativa Clientului.
- 16.5.7.** 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, fax, Internet 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.
- 16.5.8.** Banca nu își asumă răspunderea pentru întârzierile executării serviciilor cauzate de prezentarea de către Client a unor documente în altă limbă decât cea română, fără traducere legalizată, traducere pe care Clientul este obligat să o realizeze pe cheltuiala sa.
- 16.5.9.** Banca nu este răspunzătoare pentru pierderile cauzate de respectarea legislației în vigoare, inclusiv a legislației privind activitățile criminale.
- 16.5.10.** Banca nu este răspunzătoare pentru consecințele cauzate Clientului de întreruperea vreuneia din componentele serviciului I-B@nk, care a determinat neexecutarea/ executarea defectuoasă a unor tranzacții bancare, în cazul în care întreruperea este cauzată de: (i) anumite împrejurări anormale și neprevăzute, în afara controlului Băncii, (ii) acțiunile/ inacțiunile unui terț furnizor de servicii și ale căror consecințe nu puteau fi evitate în pofida tuturor diligențelor depuse de către Bancă în acest sens, (iii) obligația Băncii sau a altui prestator de servicii de plată de a respecta anumite dispoziții legale imperative, (iv) pentru utilizarea serviciului I-B@nk de către o altă persoană decât Clientul.
- 16.5.11.** Banca acționează în conformitate cu prevederile legislației și reglementărilor naționale și internaționale privitoare la restricțiile/sancțiunile comerciale aplicate anumitor state, entități și persoane și, de asemenea, la restricțiile privind exportul de produse și tehnologii cu potențial de aplicații civile și militare ("bunuri cu dublă-utilizare"). În consecință, Banca nu va fi răspunzătoare pentru pierderi directe/indirecte, materiale/morale, prejudicii sau întârzieri suferite de Client sau de terțe persoane rezultate din neonorarea încasărilor/efectuarea plăților Clientului ca urmare a conformării cu reglementările și legislația națională și internațională în domeniul restricțiilor/sancțiunilor aplicate anumitor, entități și persoane.
- 16.5.12.** 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 de acesta, a ștampilei sau a unui document de tranzacție.
- 16.5.13.** Banca nu răspunde pentru:
- 16.5.13.1. nerespectarea prezentelor CGA de către Client în relațiile de afaceri derulate cu Banca;
 - 16.5.13.2. 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;
- 16.5.13.3. 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;
- 16.5.13.4. Nerespectarea oricăror obligații asumate de terțe persoane, neîndreptățite în acest sens, în numele Clientului pentru prejudiciile, pierderile sau pagubele înregistrate de Client ca urmare a comunicărilor neefectuate în timp util de către terți.
- 16.5.14.** 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.
- 16.5.15.** În cazul în care un Utilizator al serviciilor de plată neagă faptul că a autorizat o operațiune de plată executată sau susține că operațiunea de plată nu a fost corect executată, sarcina probei nu revine Băncii în ceea ce privește faptul că operațiunea de plată a fost autentificată/înregistrată corect, introdusă în conturi, și nu a fost afectată de nicio defecțiune tehnică ori de alte deficiențe. De asemenea, în cazul fraudei sau a neglijenței grave din partea Utilizatorului, sarcina probei revine acestuia din urmă.
- 16.5.16.** În situația în care un ordin de plată inițiat de Client prin intermediul unui Prestator de servicii de inițiere plăți (PSIP) este neexecutat sau executat incorect sau cu intarziere de către Bancă, Clientul are obligația de a informa Banca cu privire la acest eveniment, în termen de 5 zile calendaristice de la inițierea ordinului de plata. În acest caz, Banca verifică motivele pentru care ordinul de plată nu a fost executat sau a fost incorect executat și comunică Clientului rezultatele verficarilor. În cazul în care rezultă ca este culpa Băncii, aceasta comunică și procedura de remediere. În situația în care Clientul nu a informat Banca în termenul stabilit, plata se consideră a fi corect executată.

17. DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE CLIENTULUI

17.1. Generalități

- 17.1.1.** În orice moment pe durata derulării relației contractuale, Clientul are dreptul de a primi, la cerere, pe suport de hârtie sau pe orice alt suport durabil, clauzele Contractului-Cadru, precum și orice alte informații referitoare la Bancă, utilizarea serviciilor de plată, costuri, rata dobânzii, cursul de schimb, comunicare, etc.
- 17.1.2.** Clientul se obligă să cunoască și să respecte prevederile prezentelor CGA, Contractul-Cadru, precum și prevederile celorlalte contracte încheiate cu Banca, actele normative și reglementările Băncii Naționale a României în vigoare cu referire obiectul Contractului-Cadru, inclusiv al prezentelor CGA și:
- 17.1.2.1. să respecte caracteristicile și condițiile produselor oferite de Bancă;
 - 17.1.2.2. să notifice în scris Banca asupra oricăror modificări privind datele sale personale, în cel mai scurt timp de la data producerii lor;
 - 17.1.2.3. să informeze Banca cu referire la orice nereguli privind operațiunile înregistrate, imediat după data ridicării/primirii extrasului de cont;
 - 17.1.2.4. să achite comisioanele, spezele și taxele datorate pentru operațiunile efectuate/pachetele de produse și servicii achiziționate, Banca fiind autorizată expres în vederea debitării conturilor sale cu contravaloarea acestor comisioane/costuri;
 - 17.1.2.5. să efectueze operațiuni în limita disponibilului din contul său curent, ținând cont inclusiv de valoarea comisioanelor și spezelor aferente contului curent și operațiunilor efectuate;
 - 17.1.2.6. să răspundă de legalitatea și realitatea dispozițiilor date Băncii pentru efectuarea operațiunilor în conturile sale curente și va furniza Băncii orice document îi va fi solicitat în vederea realizării tranzacțiilor ordonate.
- 17.1.3.** În temeiul prezentelor CGA este interzis Clientului să cesioneze în orice fel drepturile și obligațiile sale către terțe persoane, fără consimțământul scris, anterior, al Băncii.
- 17.1.4.** Clientul are obligația de a aduce la cunoștință Deținătorului de Card toate prevederile prezentelor CGA și a Contractului-Cadru și de a-l informa cu privire la modificările notificate Clientului de către Bancă.
- 17.1.5.** În situația depunerilor/retragerilor de numerar, Clientul va fi prezent la Bancă până la finalizarea numărării banilor și verificării de către angajatul responsabil al Băncii a numerarului depus ori retras și va recepționa sub semnătura chitanțele și orice alte documente eliberate de Bancă.
- 17.1.6.** Clientul este obligat să depună, respectiv să transmită Băncii pentru derularea operațiunilor 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 nedefinită 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. Clientul va depune la Bancă ordinele de plată sau instrumentele de debit utilizând formularele acceptate de Bancă. Ordinele de plată/instrumentele de debit/chitanțele/formularele de casierie vor fi semnate de Client în concordanță cu speciemenle de semnături depuse la Bancă și/sau confirmate prin căile de autentificare agreeate.

- 17.1.7. 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, cardurile, token-urile, imediat ce relația bancară între Client și Bancă s-a încheiat.
 - 17.1.8. 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.
 - 17.1.9. 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.
 - 17.1.10. 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 conturi.
 - 17.1.11. Clientul se obligă să comunice Băncii orice modificare a rezidenței fiscale sau orice alta informație de acest gen în termen de 30 (treizeci) de zile de la intervenirea acestei modificări (inclusiv Tax ID, dacă este disponibil în țara de rezidență), actualizare solicitată prin documentul IGA Self certification - IGA Autocertificare, furnizând Băncii în acest sens orice document solicitat de aceasta
 - 17.1.12. Clientul se obligă să asigure fondurile necesare efectuării operațiunilor ordonate în conturile sale.
- 17.2. Drepturi și obligații referitoare la conturile curente
- 17.2.1. Clientul se obligă să completeze corespunzător toate informațiile solicitate în cuprinsul formularelor specifice, în funcție de natura transferului sau a instrumentului de plată emis.
 - 17.2.2. Clientul se obligă să furnizeze Băncii următoarele informații în vederea executării corecte a ordinelor de plată:
 - 17.2.2.1. pentru transferurile în lei: codul IBAN al beneficiarului plății;
 - 17.2.2.2. pentru transferurile în interiorul SEE: a) *numele beneficiarului și b) codul IBAN al beneficiarului;*
 - 17.2.2.3. pentru transferurile în afara SEE: a) *numele beneficiarului, b) codul unic de identificare (ex: codul IBAN sau numărul de cont) al beneficiarului, c) adresa beneficiarului sau numărul documentului personal oficial sau numărul de identificare al clientului sau data și locul nașterii și d) codul BIC/ SWIFT al băncii beneficiarului.*
 - 17.2.3. Clientul se obligă să furnizeze partenerilor săi coordonatele sale bancare corecte, așa cum îi sunt furnizate de Bancă, respectiv: codul unic de identificare (codul IBAN) corespunzător contului în valuta tranzacției și codul BIC/SWIFT al Băncii (**WBANRO22XXX**), în vederea executării corecte a transferurilor primite.
 - 17.2.4. Clientul se obligă să declare imediat Băncii instrumentele de plată pierdute, furate, sustrate, distruse, anulate.
 - 17.2.5. Clientul se obligă să restituie Băncii formularele de cec aflate în posesia sa și/sau a împuterniciților săi, în situația refuzului la plată a unui cec ca urmare a producerii unui incident de plată major asupra contului său.
 - 17.2.6. Anterior emiterii unui cec, Clientul se obligă să constituie disponibilități de valoare egală sau mai mare cu a cecului emis, disponibilități lichide, certe și exigibile și să mențină acoperirea la dispoziția purtătorului cecului până la încasarea sau până la expirarea termenului de prezentare.
- 17.3. Drepturi și obligații referitoare la serviciul I-B@nk
- 17.3.1. Clientul/Utilizatorul are obligația de a utiliza serviciul I-B@nk în conformitate cu termenii ce reglementează activarea și utilizarea acestuia.
 - 17.3.2. Clientul/Utilizatorul are obligația de a nu furniza informații terților despre serviciul I-B@nk oferit lui de către Bancă, fără consimțământul scris prealabil al Băncii.
 - 17.3.3. Utilizatorul are obligația de a transmite Băncii prin intermediul serviciului I-B@nk instrucțiuni clare și corecte în vederea efectuării operațiunilor.
 - 17.3.4. Operațiunile introduse de Utilizator și neautorizate de către acesta nu vor fi procesate de către Bancă.
 - 17.3.5. Clientul are obligația de a informa Banca apelând numărul de telefon 0800.800.888 imediat ce constată:
 - 17.3.5.1. pierderea, furtul sau distrugerea Tokenului;
 - 17.3.5.2. înregistrarea unor tranzacții neinițiate/neautorizate de acesta;
 - 17.3.5.3. orice neregulă sau eroare ivită în urma gestionării contului de către Bancă;
 - 17.3.5.4. elemente ce crează suspiciuni cu privire la posibilitatea cunoașterii numelui de

utilizator sau a codului PIN al dispozitivului Token;

17.3.5.5. disfuncționalități ale instrumentelor de plată electronică sau a dispozitivului Token.

- 17.3.6.** Clientul are obligația de a lua toate măsurile necesare în vederea păstrării elementelor de securitate personalizate în siguranță, inclusiv prin schimbarea codului PIN al dispozitivului Token în cazul în care există suspiciuni că acesta este cunoscut de persoane neautorizate.
- 17.3.7.** Clientul se obligă să remită Băncii toate documentele sau actele prevăzute de lege, de convenția dintre părți sau solicitate de Bancă în vederea justificării operațiunilor efectuate sau care urmează a se efectua. În acest sens, Clientul se obligă că în cel mult 10 (zece) zile calendaristice de la data efectuării operațiunii să comunice Băncii documentele necesare. Nerespectarea acestei obligații dă dreptul Bancii de suspendare a serviciului I-B@nk sau de reziliere a relațiilor contractuale derulate în temeiul prezentelor CGA și Contractului-Cadru, de plin drept, fără alte formalități și fără a fi necesară intervenția instanței.
- 17.3.8.** Începând cu data activării serviciului în temeiul Contractului-Cadru, Utilizatorul își asumă riscurile și preia toate consecințele efectuării tranzacțiilor prin Internet prin utilizarea serviciului I-B@nk la ordinul său.
- 17.3.9.** Clientul va solicita Băncii anularea/modificarea oricăruia dintre drepturile acordate Utilizatorilor desemnați, adăugarea sau revocarea de Utilizatori.
- 17.3.10.** Clientului îi revine întreaga răspundere cu privire la corectitudinea și legalitatea tranzacțiilor efectuate prin Serviciul I-B@nk și este răspunzător pentru felul în care terțe persoane utilizează serviciul, în situația în care acestea au fost împuternicite la cererea sa, suportând toate pierderile cauzate de acestea. Toate operațiunile efectuate de către Utilizator sunt opozabile Clientului.
- 17.3.11.** Clientul suportă pierderile legate de orice tranzacții neautorizate datorate pierderii ori furtului dispozitivului Token, sau, în cazul în care Clientul nu a păstrat în siguranță elementele de securitate personalizate, pierderile ce rezultă din folosirea fără drept a serviciului I-B@nk până la momentul notificării Băncii conform prevederilor prezentelor CGA. Pierderile suportate de Client pot fi în valoare de cel mult 150 (unasutăcincizeci) euro sau echivalentul în lei. Clientul suportă toate pierderile legate de orice tranzacții neautorizate dacă aceste pierderi rezultă în urma fraudei sau a nerespectării, intenționate sau din neglijență gravă, a uneia sau a mai multor obligații care îi revin referitoare la utilizarea serviciului I-B@nk în conformitate cu prevederile prezentelor CGA, iar în asemenea cazuri, suma de cel mult 150 (unasutăcincizeci) euro sau echivalentul în lei nu se aplică. Clientul suportă pierderi în valoare de cel mult 50 (cincizeci) euro sau echivalentul în lei la data efectuării tranzacției neautorizate, în situația în care Utilizatorul nu a acționat în mod fraudulos sau și-a încălcat, fără intenție, obligațiile ce îi revin în baza prezentelor CGA. Clientul nu suportă nicio consecință financiară ce rezultă din utilizarea unui instrument de plată pierdut, furat sau folosit fără drept după notificare conform prevederilor prezentelor CGA, exceptând cazul în care acesta a acționat în mod fraudulos.
- 17.3.12.** Clientul răspunde de păstrarea în siguranța a elementelor de identificare și a dispozitivului Token și se obligă să nu le înstrăineze.
- 17.3.13.** Clientul are dreptul de a solicita blocarea/deblocarea accesului la Serviciul I-B@nk prin depunerea unei cereri scrise la orice unitate teritorială sau apelând Intesa Sanpaolo Call Center la numărul de telefon 0800.800.888.
- 17.3.14.** Clientul are dreptul de a contesta în scris eventualele tranzacții pe care nu le recunoaște, Banca inițiând o investigație specifică în acest sens, furnizând un răspuns cu privire la investigația efectuată, în termen de de maxim 15 zile lucrătoare. În cazul în care, din motive independente de Banca, răspunsul nu poate fi dat în termen de 15 zile lucrătoare, Banca va transmite un răspuns provizoriu și va reveni cu un răspuns final în termen de maxim 35 zile lucrătoare de la depunerea contestației.
- 17.4. Drepturi și obligații referitoare la carduri**
- 17.4.1.** Deținătorul de card are dreptul să efectueze operațiuni cu carduri pe teritoriul României sau în străinătate, în limita plafonului stabilit de Bancă pentru fiecare card și cu respectarea eventualelor plafoane de tranzacționare stabilite de către Client pentru cardul emis pe numele Deținătorului.
- 17.4.2.** Deținătorul de card are dreptul să primească consultanță gratuită din partea Băncii pentru însușirea modului de utilizare a cardurilor.
- 17.4.3.** În situația pierderii, furtului, distrugerii Cardului sau în situația expirării termenului de valabilitate a acestuia, Deținătorul are dreptul de a beneficia de înlocuirea Cardului și a PIN-ului achitând taxa de reemitere, în conformitate cu LCS în vigoare la acel moment.
- 17.4.4.** Clientul are dreptul de a solicita anularea Cardului, printr-o cerere expresă adresată Băncii.
- 17.4.5.** Cardul este proprietatea Băncii, Clientul/ Detinatorul fiind obligat să-l restituie imediat, la cererea Băncii, în situațiile prevăzute în prezentele CGA.
- 17.4.6.** La eliberarea Cardului și a PIN-ului, Deținătorul de Card are obligația de a confirma, sub semnătură, primirea acestora.
- 17.4.7.** Deținătorul de Card are obligația de a semna pe verso-ul Cardului în momentul primirii

- acestuia
- 17.4.8.** Deținătorul de Card are obligația de a depune toate diligențele în a asigura securitatea Cardului și secretul codului PIN, în vederea prevenirii cunoașterii acestuia de către terțe persoane, astfel:
- 17.4.8.1. va păstra Cardul și nu va dezvălui informațiile specifice de identificare (număr Card, dată expirare etc., cod CVV2/CVC2) nici unei alte persoane (nici angajaților Băncii);
 - 17.4.8.2. nu va înstrăina Cardul sau codul PIN nici unei alte persoane;
 - 17.4.8.3. va distruge plicul primit de la Bancă conținând codul PIN, după memorarea acestuia;
 - 17.4.8.4. va anunța de urgență Banca dacă plicul cu PIN-ul nu a fost primit sigilat;
 - 17.4.8.5. se va asigura că în timpul tranzacțiilor efectuate cu Cardul acesta rămâne sub stricta sa supraveghere, iar tastarea PIN-ului nu este vizibilă altor persoane;
 - 17.4.8.6. nu va înregistra codul PIN într-o formă ce poate fi ușor recunoscută, în particular, pe Card sau pe alt obiect pe care îl păstrează împreună cu Cardul.
- 17.4.9.** Deținătorul de Card are obligația de a utiliza Cardul și de a efectua operațiuni cu acesta în conformitate cu prevederile prezentelor CGA, precum și cu prevederile legale în vigoare.
- 17.4.10.** Clientul nu are dreptul de a cunoaște codul PIN al Deținătorului de Card
- 17.4.11.** Clientul este răspunzător pentru toate operațiunile/ tranzacțiile efectuate de către Deținătorul de Card pe care l-a nominalizat, ambii răspunzând solidar față de Bancă pentru modul de utilizare a Cardului
- 17.4.12.** Deținătorul de Card are obligația de a lua toate măsurile în vederea asigurării siguranței Cardului în sensul protejării acestuia împotriva furtului, pierderii sau deteriorării și de a respecta prevederile speciale din prezentele CGA referitoare la furtul sau la pierderea Cardului; de asemenea, acesta trebuie să ia toate măsurile ce se impun pentru a împiedica utilizarea Cardului de către persoane neautorizate.
- 17.4.13.** În situația capturării Cardului în ATM-urile proprii, Banca returnează Cardul Deținătorului ulterior verificării identității acestuia, în baza procesului verbal de constatare a cauzelor capturării Cardului, dacă solicitarea este făcută în termen de 30 de zile de la data capturării.
- 17.4.14.** În situația capturării cardului în ATM-urile altor bănci, Banca va încerca recuperarea cardului, în funcție de politica Băncii care deține acel ATM.
- 17.4.15.** Deținătorul de Card are obligația de a notifica Banca prin Call Center 0800800888/ InfoCard 0040372712194, numere operaționale 24 ore din 24, imediat ce constată următoarele:
- 17.4.15.1. pierderea, furtul, deteriorarea, distrugerea, contrafacerea sau blocarea/ capturarea Cardului (ca urmare a introducerii eronate a codului PIN de trei ori consecutiv sau în urma funcționării defectuoase a unui ATM);
 - 17.4.15.2. înregistrarea în contul personal a unor tranzacții neautorizate sau frauduloase;
 - 17.4.15.3. orice eroare sau neregulă apărută în urma gestionării contului de către Bancă;
 - 17.4.15.4. elemente ce creează suspiciuni Deținătorului de Card cu privire la posibilitatea copierii Cardului sau cu privire la cunoașterea codului PIN/ parolei de către terțe persoane;
 - 17.4.15.5. apariția unor disfuncționalități ale Cardului, inclusiv situația în care codurile de acces primite sunt incorecte.
- 17.4.16.** Ulterior solicitării telefonice de urgență a blocării Cardului la Call Center 0800800888/ InfoCard 0040372712194, numere operaționale 24 ore din 24, Deținătorul de Card are obligația de a se prezenta în cel mai scurt timp la Bancă în vederea completării formularului specific și, după caz, pentru reemiterea unui nou Card.
- 17.4.17.** În cazul în care Deținătorul de card nu a acționat în mod fraudulos, acesta nu suportă nicio consecință financiară, care rezultă din utilizarea unui card pierdut, furat sau folosit fără drept în oricare din următoarele situații:
- 17.4.17.1. pierderea, furtul sau folosirea fără drept a unui instrument de plată nu a putut fi detectată de către deținător/utilizator înaintea efectuării unei plăți;
 - 17.4.17.2. pierderea a fost cauzată de o acțiune sau de lipsa unei acțiuni din partea unui angajat, agent sau sucursală a unui prestator de servicii de plată sau a unei entități careia i-au fost externalizate activități;
 - 17.4.17.3. după notificarea realizată conform art. 17.4.15;
 - 17.4.17.4. în cazul în Banca nu solicită o autentificare strictă a clienților;
 - 17.4.17.5. în cazul în care Banca nu pune la dispoziție mijloacele adecvate care să permită notificarea în orice moment a unui instrument de plată pierdut, furat sau folosit fără drept.
- 17.4.18.** Deținătorul de Card va suporta orice pierdere generată de tranzacțiile neautorizate ce rezultă din utilizarea Cardului pierdut sau furat sau, în cazul în care Deținătorul nu a păstrat în siguranță elementele de securitate personalizate, pierderile care rezultă din folosirea fără drept

a unui Card, în situațiile în care Deținătorul de Card nu a acționat în mod fraudulos sau nu și-a încălcat, cu intenție, obligațiile ce îi revin în baza prezentelor CGA, până la momentul notificării Băncii în conformitate cu clauzele de mai sus ale prezentelor CGA.

- 17.4.19.** În situația în care Deținătorul de Card nu a acționat în mod fraudulos sau și-a încălcat fără intenție obligațiile ce îi revin în baza prezentelor CGA, Deținătorul va suporta pierderi în valoare de cel mult 30 (treizeci) euro sau echivalentul în lei al acestei sume.
- 17.4.20.** În situația în care aceste pierderi vor rezulta ca urmare a fraudei sau a nerespectării intenționate sau din neglijență gravă a uneia sau a mai multor obligații ce îi revin Deținătorului de Card cu privire la utilizarea Cardului, în conformitate cu prevederile prezentelor CGA, Clientul va suporta întregul prejudiciu cauzat. Evaluarea răspunderii Clientului/ Deținătorului de Card se face ținând cont, în special, de natura elementelor de securitate personalizate ale cardului și de situațiile în care acesta a fost pierdut, furat sau folosit fără drept.
- 17.4.21.** Ulterior momentului notificării Băncii, în conformitate cu prevederile prezentelor CGA, Clientul / Detinătorul de Card nu va suporta nicio consecință financiară ce va rezulta în urma utilizării unui Card pierdut, furat sau folosit fără drept, exceptând situația în care acesta a acționat în mod fraudulos, sau și-a încălcat cu intenție sau din neglijență gravă una sau mai multe obligații ce îi revin conform prezentelor CGA.
- 17.4.22.** Deținătorul are obligația de a returna Băncii Cardul în cel mai scurt timp, în situația în care va găsi Cardul ulterior comunicării Băncii cu privire la pierderea/ furtul acestuia, acest Card nemaiputând fi utilizat.
- 17.4.23.** Deținătorul are obligația de a restitui de îndată Cardul Băncii în orice altă situație ce determină încetarea raporturilor contractuale dintre cele două părți.
- 17.4.24.** Clientul /Deținătorul are obligația de a păstra chitanțele tuturor tranzacțiilor, cât și a altor documente anexe tranzacțiilor efectuate, în vederea verificării extrasului de cont curent și a soluționării eventualelor contestații.
- 17.4.25.** Clientul /Deținătorul are obligația de a verifica operațiunile evidențiate în extrasul de cont primit și de a informa Banca cu privire la orice omisiune sau eroare constatată.
- 17.4.26.** O tranzacție inițiată cu Cardul și care a fost finalizată (deja introdusă în circuitul de decontare) nu poate fi anulată de către Deținătorul de Card. În acest sens, Deținătorul de are obligația de a nu anula un ordin pe care l-a dat prin intermediul Cardului.
- 17.4.27.** Deținătorul are obligația de a anunța Banca cu privire la orice refuz nejustificat de acceptare a Cardului de către comercianții acceptanți sau de către orice unitate bancară.
- 17.4.28.** Din disponibilitățile în lei existente în contul său curent, Clientul are obligația de a suporta contravaloarea operațiunilor în valută, inclusiv a comisioanelor și taxelor generate de aceste operațiuni prin aplicarea cursului de schimb practicat de Bancă pentru operațiunile cu Carduri din ziua decontării tranzacției. La data decontării tranzacției, în baza raportului de decontare transmis de către Organizația de carduri, precum și a informațiilor comunicate de către Bancă, contul Clientului va fi debitat cu contravaloarea sumelor în euro necesare pentru acoperirea valorii tranzacțiilor, a taxelor și a comisioanelor aferente, conversie ce se va efectua la cursul de schimb practicat de Bancă din ziua respectivă și prevăzut în LCS.
- 17.4.29.** Deținătorul are obligația de a accepta spre decontare, din conturile curente deschise pe numele său, toate operațiunile efectuate cu Carduri eliberate pe numele Deținătorilor de Card suplimentar, cu respectarea prevederilor contractuale și legale în vigoare.
- 17.4.30.** Clientul are obligația de a despăgubi Banca pentru orice daune, pierderi sau cheltuieli suportate de aceasta ce au rezultat din încălcarea prevederilor prezentelor CGA sau în urma stabilirii responsabilității financiare în sarcina Clientului pentru refuzul la plată.

17.5. Răspundere

- 17.5.1.** Clientul va răspunde dacă prin comportamentul sau conduita inadecvată a acestuia în afaceri, a cauzat un prejudiciu (inclusiv de imagine) Băncii.
- 17.5.2.** Clientul poartă întreaga răspundere față de Bancă pentru autenticitatea, completarea corectă, integrală, precisă și termenele de subscriere a datelor și documentelor precizate în toate acordurile încheiate cu Banca sau legate de operațiunile bancare curente sau pentru 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.
- 17.5.3.** Clientul se află de drept în întârziere, fără notificare și fără a fi necesară îndeplinirea unor alte formalități, prin simpla neîndeplinire a obligațiilor asumate la termenele și în condițiile stipulate în prezentele CGA, precum și în cuprinsul Contractului-Cadru încheiat cu Banca.
- 17.5.4.** Clientul poartă întreaga responsabilitate pentru pierderile cauzate de furnizarea de date incorecte sau care induc în eroare Bancă, pentru pierderile datorate neglijenței sale sau rezultând din acțiuni a unor terțe persoane, inclusiv a împuterniciților 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.
- 17.5.5.** Clientul este responsabil pentru orice încălcare a copyright-ului aparținând Băncii.

18. AUTORIZĂRI EXPRESE

- 18.1.** În conformitate cu prevederile prezentelor CGA și în temeiul acestora, precum și al Contractului-Cadru încheiat cu Banca, Clientul autorizează expres Banca să deschidă contul curent/să activeze serviciul/le solicitate de acesta prin formularele/documentele/contractele specifice și să debiteze din contul/rile deținute de acesta (indiferent de valută) cu contravaloarea sumelor datorate Băncii pentru orice motiv, inclusiv cu contravaloarea comisioanelor indicate în LCS (raportate la tipul contului deținut de Client) sau a eventualelor cheltuieli de executare sau descoperit neautorizat de cont etc., sume ce pot fi încasate automat de Bancă din conturile Clientului, prin acceptarea prezentelor CGA reprezentând o autorizare expresă din partea Clientului pentru o astfel de debitare.
- 18.2.** În toate cazurile, Banca poate exercita acest drept, fără însă a fi obligată la aceasta, chiar dacă sumele din aceste conturi au fost depozitate la Bancă pentru o anumită perioadă, iar termenul respectiv nu a expirat, fără ca Banca să fie răspunzătoare pentru orice fel de daune ca rezultat al exercitării acestor drepturi.
- 18.3.** Banca va putea compensa soldurile active ale conturilor deschise pe numele Clientului, indiferent de felul și moneda acestora pentru stingerea oricăror obligații de plată, în vederea compensării oricăror creanțe certe, lichide și exigibile ale Clientului față de Bancă, cu prioritate față de orice altă obligație a acestuia față de terți. În situația în care Banca deține față de Client mai multe creanțe certe, lichide și exigibile, compensarea acestora va fi operată de Bancă în ordinea prevăzută pentru imputarea plății prevăzute în prezentele CGA. În nicio situație Banca nu va fi răspunzătoare față de Client pentru orice fel de daune rezultate din exercitarea drepturilor anterior menționate.
- 18.4.** Prin acceptarea și asumarea prezentelor CGA, Clientul împuternicește expres Banca să participe în numele său pe piața valutară pentru cumpărarea sau vânzarea de valută sau efectuarea conversiei dintr-o valută în alta, precum și pentru desființarea anticipată a depozitelor la termen constituite de Client la Bancă.

19. DURATA RELAȚIEI CONTRACTUALE DINTRE CLIENT ȘI BANCĂ

- 19.1.** Contractul-Cadru dintre Client și Bancă, precum și prezentele CGA se încheie pe durată nedeterminată.
- 19.2.** Prezentele CGA intră în vigoare de la data contractării de către Client a primului produs și/sau serviciu și vor fi valabile pe toată perioada în care Clientul beneficiază/utilizează produsele sau serviciile puse la dispoziția sa de către Bancă, până la data încetării efectelor ultimului produs și/sau serviciu acordat de Bancă Clientului în temeiul Contractului-Cadru.
- 19.3.** Clauzele aferente produselor menționate în prezentele CGA se vor aplica în relația contractuală dintre Client și Bancă doar în condițiile în care Clientul a solicitat expres produsele respective la data semnării formularelor/documentelor/contractelor specifice sau ulterior sau a constituit produsele în cauza prin intermediul serviciului Internet Banking.

20. ÎNCETAREA RELAȚIEI CONTRACTUALE DINTRE CLIENT ȘI BANCĂ

- 20.1.** Banca și Clientul vor putea să înceteze raportul juridic derivat din inițierea relațiilor de afaceri în orice moment, fără a fi necesară justificarea unei astfel de decizii.
- 20.2.** Prezentele CGA pot fi denunțate unilateral de oricare dintre părți cu o notificare scrisă prealabilă transmisă, astfel:
- 20.2.1.** Clientul va transmite Băncii notificarea cu 30 (treizeci) de zile anterior datei încetării;
- 20.2.2.** Banca va transmite Clientului notificarea cu cel puțin 30 (treizeci) de zile anterior datei încetării.
- 20.3.** În situația în care Banca a emis un card de debit în favoarea Clientului legat la contul curent al acestuia, contul curent nu poate fi închis decât după 30 (treizeci) zile de la returnarea acestui card Băncii și regularizarea tuturor tranzacțiilor efectuate cu acest card.
- 20.4.** Banca își rezervă dreptul de a rezilia Contractul-Cadru încheiat cu Clientul și implicit prezentele CGA, de plin drept, fără punere în întârziere, fără intervenția instanței judecătorești, fără preaviz și fără a fi necesară efectuarea oricăror altor formalități (pact comisoriu), în toate situațiile în care Clientul încalcă una sau mai multe obligații asumate prin prezentele CGA sau în oricare dintre situațiile de mai jos:
- 20.4.1.** primește informații negative privind reputația Clientului sau în situația în care Clientul arată lipsă de respect în atitudinea sa față de Bancă sau față de funcționarii Băncii;
- 20.4.2.** Clientul a derulat sau încearcă să deruleze acțiuni frauduloase față de Bancă sau oricare dintre Clientii săi sau a cauzat prejudicii sau pierderi (actuale, potențiale, de imagine etc.) Băncii sau membrilor grupului entităților din care Banca face parte;
- 20.4.3.** Clientul a deschis sau a intenționat să deschidă acțiuni în justiție împotriva Băncii sau membrilor grupului entităților din care Banca face parte sau a expus Banca sau membrii grupului entităților din care Banca face parte la acționarea în justiție de către terțe persoane;
- 20.4.4.** Clientul a furnizat Băncii informații false sau distorsionate, nu a depus documentele sau informațiile solicitate de Bancă sau dacă Banca are informații sau suspiciuni că Clientul a derulat sau are intenția să deruleze operațiuni ce intră sub incidența legislației privind spălarea

banilor;

- 20.4.5. Clientul și/sau persoana autorizată – persoane fizice au încetat din viață ori au fost puse sub interdicție;
 - 20.4.6. Clientul și/sau persoana autorizată – entitati juridice au fost declarate în stare de faliment sau au fost dizolvate, au fuzionat ori s-au divizat;
 - 20.4.7. O parte considerată importantă de Bancă a activităților Clientului au fost suspendate, transferate ori au încetat.
- 20.5. În toate situațiile de încetare a prezentelor CGA și Contractului-Cadru, Banca va închide automat conturile curente și orice alt produs/serviciu deținute de Client, cu precizarea că prezentele CGA și Contractul-Cadru produc efecte juridice până la rambursarea integrală a tuturor obligațiilor de plată ale Clientului către Bancă, inclusiv depunerea Cardului, token-ului sau a oricăror alte formulare la Bancă, indiferent de modalitatea în care se efectuează plata (plata din propria inițiativă, recuperare pe cale amiabilă, executare silită, etc.).

21. ÎNCHIDEREA CONTURILOR

- 21.1. Închiderea unui cont curent poate fi inițiată în orice moment de Client sau de către Bancă sau ca 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 deschise la Bancă.
- 21.2. Contul curent se poate închide la cererea scrisă a Clientului adresată Băncii, cu un preaviz de 30 zile. În situația în care Banca a emis pe numele Clientului un card de debit legat de contul curent al acestuia, contul curent nu poate fi închis decât după trecerea unui termen de 30 (treizeci) de zile de la returnarea cardului Băncii și regularizarea tuturor tranzacțiilor efectuate cu acest card.
- 21.3. 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, informând clientul, dacă este cazul și despre maniera în care va fi tratat soldul acestuia.
- 21.4. Banca își rezervă dreptul 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 Clientul încalcă una sau mai multe obligații contractuale față de Bancă, în baza unei simple notificări scrise comunicate de Bancă Clientului.
- 21.5. În cazul neutilizării conturilor timp de 6 (șase) luni (exceptându-se operațiunile efectuate din inițiativa Băncii) și în condițiile unui sold mai mic de 10 (zece) euro (sau echivalent în lei), Banca poate închide aceste conturi cu un preaviz de două luni socotit de la data transmiterii către Client a unei comunicări scrise în acest sens, urmând ca, după efectuarea regularizărilor necesare, dacă contul curent respectiv are un sold pozitiv, Banca să trateze sumele respective în concordanță cu instrucțiunile scrise date de Client.
- 21.6. În toate situațiile, dacă în perioada de preaviz comunicată de Bancă în ceea ce privește închiderea contului, Banca nu primește nicio instrucțiune din partea Clientului privind modul de tratare a soldului contului curent vizat, Banca va transfera sumele în cauză într-un cont colector, unde le va contabiliza pe perioada stabilită de lege, sumele respective nefiind purtătoare de dobândă. În toate cazurile de închidere a unui Cont, termenul în care Clientul va putea solicita restituirea sumelor care au reprezentat soldul creditor al respectivului Cont la data închiderii acestuia, este termenul special de prescripție care începe să curgă de la data la care notificarea de închiderea contului se considera primită de către Client în conformitate cu prevederile articolului intitulat „Notificari” din cuprinsul prezentelor CGA.
- 21.7. Documentele depuse de Client la data deschiderii contului (curent, de capital social/patrimoniu initial, etc.), la data actualizării datelor sale de identificare, cele depuse odată cu derularea operațiunilor prin Bancă sau orice alte documente solicitate de Bancă, nu vor fi returnate Clientului la închiderea contului.
- 21.8. Prezentele CGA vor governa relațiile mutuale dintre Client și Bancă, chiar și după închiderea contului curent al Clientului.

22. LOCUL DE OPERARE. IDENTIFICAREA CLIENTULUI. DELEGARE

- 22.1. Sediul Băncii sau al unităților sale teritoriale este locul de operare în cadrul relațiilor de afaceri dintre Bancă și Client, clădirea unde se derulează serviciile Băncii (sucursale/ agenții/ birouri reprezentative/puncte de lucru) și care prestează servicii în favoarea Clientului. Toate relațiile juridice între Client și Bancă se supun legii române chiar și în situația unui eventual litigiu ce se desfășoară în străinătate.
- 22.2. În situația 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.
- 22.3. 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 consimțind expres la aceasta.

- 22.4.** Banca este îndreptățită ca în situația oricărei tranzacții efectuate „în persoană” să verifice conform procedurilor proprii identitatea Clientului sau a persoanelor autorizate/împuternicite de acesta, pe baza documentului original de identitate și/sau a altor documente oficiale solicitate de Bancă.
- 22.5.** Accesul Clientului la servicii bancare care impun identificarea Clientului de la distanță pentru derularea operațiunilor prin Bancă se poate realiza în baza Contractului-Cadru.
- 22.6.** Banca poate refuza să efectueze orice fel de tranzacție în situațiile în care Clientul sau persoanele autorizate 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.
- 22.7.** Banca are dreptul să individualizeze un număr de documente sau informații care vor fi solicitate Clientului sau persoanelor autorizate de acesta astfel încât să poată realiza identificarea conform cerințelor legislației în vigoare privind cunoașterea clienței aplicabile la locul de operare, respectiv să determine dacă persoana se află „în relații speciale” cu Banca, dacă face parte dintr-un „grup” sau dacă reprezintă „un singur debitor” față de Bancă.
- 22.8.** În derularea operațiunilor bancare, Banca va compara semnătura Clientului și/sau a persoanelor autorizate de acesta cu speciamentele de semnătură puse la dispoziția Băncii de aceștia la deschiderea contului, respectiv cu ocazia eventualelor modificări ulterioare.
- 22.9.** În situația în care, conform prevederilor legale în vigoare, identificarea Clientului se efectuează și pe baza unei amprente de ștampilă, o asemenea amprentă va fi depusă la Bancă sub formă de specimen, pe lângă speciamentele de semnături la deschiderea contului curent, respectiv cu ocazia eventualelor modificări ulterioare. În derularea operațiunilor bancare, Banca va compara și amprenta ștampilei aplicată pe documentele aferente operațiunilor cu specimenul depus anterior de Client.
- 22.10.** Clientul poate acorda unei terțe persoane împuternicire pentru a efectua operațiuni bancare în numele și contul său. Aceste împuterniciri pot fi efectuate fie la locul de operare, prin semnătură în fața operatorului Băncii cu respectarea preverilor legale în materie, fie printr-o procură specială (după caz, autentică) în cazul persoanelor juridice.
- 22.11.** În situația în care o procură este valabilă pentru o perioadă limitată în timp, ea devine nulă și invalidă din momentul în care valabilitatea a expirat, exceptându-se situațiile în care Clientul a revocat-o anterior, în scris. Dacă împuternicirea/procura nu prevede un termen sau nu este acordată pentru o perioadă nedeterminată, atunci valabilitatea acesteia încetează în termen de 3 (trei) ani de la data acordării, dată de la care împuternicitul nu va mai avea drepturi 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 mod expres, în scris. Revocarea unei procuri acordate în formă autentică operează tot printr-un înscris dat în formă autentică. Pentru opozabilitate față de Bancă, orice revocare a împuternicirii/mandatului se va înregistra la Bancă.
- 22.12.** Clientul poartă întreaga responsabilitate pentru pierderile înregistrate de Bancă în situația în care el sau un împuternicit al său a fost în incapacitate legală la momentul realizării operațiunii de către Bancă.
- 22.13.** Prin însușirea clauzelor prezentelor CGA, Clientul înțelege că orice comunicație 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 facie” în ceea ce privește ordinele telefonice date Băncii.
- 22.14.** Banca poate comunica orice fel de informații în legătură cu produsele, serviciile, etc. oferite clienței, fie prin afișare la locul de operare, fie prin prezentare pe pagina sa web sau prin orice altă modalitate la dispoziția sa în conformitate cu prevederile legale în vigoare.
- 22.15.** În toate situațiile Banca prezumă aflarea Clientului în posesia informațiilor comunicate conform celor de mai sus, că acesta și le-a însușit fiind de acord cu ele, exceptându-se doar situațiile în care Clientul obiectează în mod expres și în scris la acestea.
- 22.16.** Dacă în documentele operațiunilor 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.
- 22.17.** Banca va accepta instrucțiuni doar de la Client sau persoanele autorizate în acest sens de acesta, precum și instrucțiuni 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.
- 22.18.** 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 telefon, fax, e-mail sau alte mijloace electronice de la acesta sau persoanele autorizate de acesta, înainte de executarea acestora, Clientul fiind obligat să confirme Băncii prin răspuns scris corectitudinea unui asemenea ordin sau instrucțiune. În situația în care un asemenea ordin sau instrucțiune nu va fi

confirmată în scris de către Client sau persoanele autorizate de acesta, Banca nu este obligată a o executa, nefiind ținută răspunzătoare pentru pagubele sau pierderile ivite ca urmare a unei asemenea neexecutări.

23. NOTIFICĂRI

- 23.1.** În plus față de comunicările specifice operațiunilor curente, Banca și Clientul se vor notifica reciproc cu privire la orice eveniment, fapt, omisiune, greșeală sau eroare care intervine în relația lor și vor răspunde în cel mai scurt timp posibil oricărei întrebări adresate de unul altuia referitor la aceste aspecte.
- 23.2.** Orice solicitare, notificare, aprobare sau comunicare a Clientului către Bancă cu referire la Contractul-Cadru se va efectua în scris, în limba română și va fi transmisă/înregistrată la adresa sediului sau la adresa de poștă electronică a unității teritoriale a Băncii prevăzută în formularele specifice sau adresa indicată pe site-ul Băncii ca aparținând unității teritoriale la care Clientul are conturi deschise. Orice astfel de corespondență va fi considerată a fi efectivă la data confirmării primirii, cu condiția ca aceasta corespondență să fie primită de Bancă anterior orei 16:00 a unei zile lucrătoare, în caz contrar aceasta va fi considerată primită în ziua lucrătoare imediat următoare. Excepție de la această regulă face corespondența privind serviciile de plată cărora le sunt aplicabile cut off time (orele limită).
- 23.3.** Orice corespondență, indiferent de denumirea acesteia, a Băncii către Client cu referire la Contractul-Cadru se va efectua în scris, în limba română, prin una din următoarele modalități: scrisoare simplă, e-mail, sms, prin serviciul de Internet Banking (în cazul în care clientul detine acest serviciu), prin afișare la sediul unității teritoriale a Băncii sau pe site-ul Băncii. Banca poate posta anunțuri cu referire la serviciile oferite (modificări ale serviciilor existente, servicii noi oferite Clientilor etc.) inclusiv la ATM-urile Băncii. Dacă notificarea Clientului realizează prin scrisoare simplă, e-mail, sms, aceasta se va transmite la adresa de corespondență/de poștă electronică sau la numărul de telefon al Clientului menționate în cuprinsul formularelor specifice, exceptând situația în care Clientul a notificat Băncii altă adresă de corespondență/poștă electronică ori alt număr de telefon mobil, caz în care se ia în considerare adresa de corespondență/poștă electronică ori numărul de telefon mobil, notificate cel mai recent. Orice astfel de corespondență va fi considerată a fi efectivă la data expedierii.
- 23.4.** Banca nu este responsabilă în 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 sunt rezultatul culpei sale.
- 23.5.** Corespondeța înmănată personal Clientului va fi considerată ca fiind efectivă din momentul predării sub semnătură Clientului sau uneia dintre persoanele autorizate de acesta.
- 23.6.** În cazul în care Clientul nu a comunicat Băncii modalitatea de corespondență, Banca va transmite orice tip de comunicare la datele de contact furnizate de către Client la începutul relației de afaceri.
- 23.7.** Informarea Clientului în cazul unei suspiciuni de fraudă sau al unei fraude reale sau în cazul pierderii caracterului confidential al Elementelor de securitate personalizate, se realizează prin canale securizate administrate de Bancă: mesagerie I-B@nk, Call Center, aplicația antifraudă etc.

24. LEGISLAȚIA APLICABILĂ. SOLUȚIONAREA CONFLICTELOR ȘI LITIGIILOR

- 24.1.** Prezentele CGA, precum și Contractul-Cadru încheiat cu Clientul sunt guvernate și interpretate de legea română, fiind în acord cu reglementările legale în vigoare privind activitatea bancară, prelucrarea datelor cu caracter personal, cea privitoare la combaterea criminalității informatice, regulile cu privire la mandat, orice normă legală ce reglementează disciplina valutară, și legea pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism.
- 24.2.** Disputele dintre părți vor fi soluționate pe cale amiabilă, iar dacă acest lucru nu este posibil, de instanțele judecătorești competente din Municipiul București, cu excepția cazului în care prevederile legale în vigoare stabilesc competența exclusivă a altor instanțe. Această clauză nu va limita însă dreptul Băncii de a alege o altă instanță judecătorească pentru soluționarea disputelor între părți, în conformitate cu prevederile legale.
- 24.3.** Acționând în calitate de reclamant, Banca va putea, dacă este cazul, să supună litigiul spre soluționare nu doar în fața instanțelor române, dar și a uneia străine ce are jurisdicție asupra Clientului.
- 24.4.** În situația în care oricare din prevederile cuprinse în Contractul-Cadru sau contractelor specifice anumitor servicii/produse oferite de Bancă este sau devine la un moment dat ilegală, invalidă sau neexecutabilă, conform legislației aplicabile, toate celelalte clauze rămân neafectate și valide.
- 24.5.** Orice plângere a Clientului cu privire la calitatea serviciilor prestate de Bancă sau îndeplinirea defectuoasă sau neîndeplinirea obligațiilor Băncii va fi analizată de Bancă și i se va transmite Clientului un răspuns într-un termen rezonabil, Clientul urmand a fi informat despre măsura luată prin orice mijloc de comunicare agreeat cu acesta în prezentele CGA. În situația în care Clientul nu va fi

satisfăcut de măsurile luate de Bancă, se va încerca soluționarea pe cale amiabilă, în situația în care nu va fi posibilă o astfel de soluționare se va proceda conform prevederilor legale în vigoare.

- 24.6.** Documentele justificative originale/înregistrările extrase din evidențele Băncii ce se află depuse la Bancă la dosarul Clientului, constituie, singure, baza soluționării litigiilor referitoare la relațiile contractuale dintre Bancă și Client și vor servi drept probă "prima facie" în relația cu Clientul, până la proba contrară din partea Clientului.
- 24.7.** În ceea ce privește eventualele dispute cu referire la serviciile de plată prestate de Bancă, Clientul poate sesiza Agenția Națională de Administrare Fiscală, situată în Str. Apolodor nr. 17, Sector 5, București - 050741 sau la telefon: 0040-21-387.10.00; 0040-21-310.68.20; 0040-21-387.11.10, precum și Banca Națională a României, autoritate de supraveghere a Băncii, cu sediul în Strada Lipsicani nr. 25, sector 3, București, cod 030031, Tel:+4-021-313 04 10 sau +4-021-315 27 50.

25. FORȚA MAJORĂ ȘI CAZUL FORTUIT

- 25.1.** Forța majoră și cazul fortuit, astfel cum sunt acestea definite de lege, exonerează de răspundere partea care o invocă. Prin forță majoră se înțeleg toate circumstanțele ce survin după încheierea prezentelor CGA și a Contractului-Cadru și care constau în evenimente externe, imprevizibile, absolut invincibile și inevitabile în conformitate cu legislația română. Cazul fortuit este un eveniment care nu poate fi prevăzut și nici împiedicat de către cel care ar fi fost chemat să răspundă dacă evenimentul nu s-ar fi produs, în conformitate cu legislația română. Partea care invocă forța majoră/cazul fortuit trebuie să aducă la cunoștința celeilalte părți acest lucru, în scris, într-un termen de 5 (cinci) zile de la data declanșării evenimentului.
- 25.2.** Banca nu este răspunzătoare pentru neîndeplinirea vreunei obligații dacă această situație este rezultatul direct sau indirect al unor împrejurări independente de voința sau capacitatea sa (cazuri de forță majoră).
- 25.3.** Cazurile de forță majoră/caz fortuit suspendă automat obligațiile părților pe durata existenței acestei situații.
- 25.4.** În situația în care forța majoră/cazul fortuit împiedică una dintre părți la îndeplinirea obligațiilor contractuale pe o perioadă mai lungă de 30 (treizeci) zile, oricare dintre părți are dreptul, în lipsa unei alte înțelegeri, să rezilieze de plin drept, prezentele CGA, printr-o notificare adresată celeilalte părți, fără pretinderea de daune-interese.
- 25.5.** Evenimentele de forță majoră sau cazul fortuit nu exonerează de răspundere Deținătorul de card, acesta rămânând obligat față de Bancă până la rambursarea integrală a tuturor datoriilor născute din prezentele CGA și din Contractul-Cadru.

26. MODIFICAREA CGA

- 26.1.** Orice modificare a prezentelor CGA se va aduce la cunoștința *Clientului persoană juridică* de către Bancă prin postarea în sediile unităților teritoriale ale Băncii și pe pagina de internet a acesteia.
- 26.2.** În situația 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 prezentele CGA fără ca Banca să perceapă vreun cost de denunțare unilaterală. În caz contrar, Banca va aplica de drept noile modificări contractuale sau va putea rezilia de plin drept, imediat și fără preaviz prezentele CGA agreeate cu Clientul, cu excepția situațiilor în care Clientul înregistrează debite, acesta având obligația de a le achita integral.
- 26.3.** 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 Contractului, se consideră că Clientul a acceptat tacit noile condiții contractuale.
- 26.4.** Noile versiuni ale oricăruia dintre documentele mai sus menționate care vor înlocui în tot sau în parte documentele anterioare, vor fi transmise Clientilor la cerere, prin afișarea în unitățile teritoriale ale Băncii și/sau pe pagina de internet a Băncii.
- 26.5.** Clientul nu poate invoca Băncii necunoașterea Contractului-Cadru sau a legislației și a reglementărilor în vigoare în domeniul creditării, decontărilor și altor servicii pe care le prestează Banca.

27. DISPOZIȚII FINALE

- 27.1.** Titlurile executorii emise cu privire la conturile curente ale Clientilor în cazurile și în condițiile prevăzute de lege (existența unui ordin de poprire sau de altă dispoziție de indisponibilizare a contului dispusă de autoritatea judecătorească competentă sau de un organ al statului sau de orice organ competent potrivit legii) se execută de către Bancă în limita disponibilităților din contul curent al Titularului, fără acceptul prealabil al acestuia.
- 27.2.** Contractul-Cadru se completează cu regulamentele Băncii Naționale a României și cu legislația aplicabilă în vigoare.
- 27.3.** Contractul-Cadru constituie titlu executoriu și se supune prevederilor: O.U.G. nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, Legea nr.287/2009 privind Codului Civil Roman, O.U.G.

nr.113/2009 privind serviciile de plată, astfel cum acestea au fost/pot fi modificate/completate ulterior, Regulamentul Delegat (UE) 2018/389 de completare a Directivei Europene (UE) 2015/2366 a Parlamentului European și a Consiliului cu privire la standardele tehnice de reglementare pentru autentificarea strictă a clienților și standardele deschise, comune și sigure de comunicare, începând cu data de 14 Septembrie 2019.

- 27.4.** În cuprinsul prezentelor CGA, toate prevederile care fac referire la “obligățiile” Clientului, prin expresia Client se înțelege atât Clientul – titular de cont, cât și orice alte persoane autorizate de acesta să opereze pe contul său. Orice referire la obligațiile Deținătorului de Card are în vedere atât Clientul cât și toți Deținătorii de Card.
- 27.5.** Un client nu poate deține decât un singur pachet de produse și/sau servicii din cele oferite de Bancă conform LCS.
- 27.6.** Pe măsura implementării altor servicii de către Bancă, acestea vor fi aduse la cunoștința clienților săi prin afișare pe pagina de Internet a Băncii www.intesasanpaolo.ro, prin materiale publicitare, afișare la sediile unităților teritoriale ale Băncii sau prin mijloace de comunicare electronică (internet, e-mail, SMS, fax, etc.).
- 27.7.** Prezentul Contract-Cadru se supune prevederilor legii române. Părțile înțeleg și convin expres că nu vor aplica în relațiile contractuale prevederile conținute în:
- (i) OUG 113/2009 privind serviciile de plată, la Titlul III, respectiv Titlul IV art. 115, 122 alin. 2 și 3, art. 128, art. 129, art. 131-140, art. 146-149, art. 164-173; respectiv
 - (ii) în momentul în care va intra în vigoare, proiectul de lege privind serviciile de plată (L187/2019) emis de către Senat la data de 26 iunie 2019, care va abroga OUG 113/2009 privind serviciile de plată, la Titlul III, respectiv în Titlul IV art. 141, 171 (exceptând lit. b), 172, 179 (alin. 1), 182, 183, 212, 213;
- cu excepția cazului în care s-a prevăzut expres altfel în prezentul Contract-Cadru. Banca și Clientul, prin prezentul Contract-Cadru, declară că toate clauzele și documentele contractuale aferente au făcut obiectul negocierii directe și acestea reprezintă, în forma și conținutul în care se semnează, înțelegerea părților și rezultatul negocierii egale și neviolate.
- 27.8.** Prezentele CGA au fost întocmite în limba română și au fost înmanate Clientului la data semnării Cererii de deschidere conturi curente și produse adiționale.

www.intesasanpaolobank.ro • 0800 800 888

