



GRUPE SOCIETE GENERALE

BRD - Groupe Société Générale S.A.  
Turn BRD - B-dul Ion Mihalache nr.1-7  
011171, București, România  
Tel: +4021.301.61.00  
Fax: + 4021.301.66.36  
<http://www.brd.ro>

CAPITAL SOCIAL IN RON:696.901.518 lei; R.C.J 40/608/19.02.1991;  
RB-PJR-40-007/18.02.1999; C.U.L./C.I.F. RO 361579;  
EUID: ROONRC.J40/608/1991; Prelucrare înscrisă în registrul de evidență  
a prelucrărilor de date cu caracter personal sub nr. 1788  
Atestat CNVM nr. 255/06.08.2008, înregistrată în Registrul Public al CNVM cu  
nr. PJR01INCR/400008.

## CONDITII GENERALE BANCARE PENTRU PERSOANE FIZICE AUTORIZATE / PROFESII AUTORIZATE DE LEGE

---

GENERALITATI PRIVIND CONTURILE .....	2
CAPITOLUL I. INTRODUCERE .....	2
A. REGLEMENTARE.....	2
B. INTERPRETARE.....	2
C. SFERA DE APLICARE.....	5
CAPITOLUL II. DESCHIDERA, FUNCTIONAREA SI INCHIDERA CONTURILOR .....	5
A. GENERALITATI.....	5
B. INTRAREA IN RELATIE CU BANCA. DESCHIDERA CONTURILOR.....	6
C. FUNCTIONAREA CONTURILOR/ EFECTUAREA OPERATIUNILOR DE PLATA .....	7
D. DOVADA OPERATIUNILOR SI EXTRASUL DE CONT .....	10
E. INCHIDERA CONTURILOR. INCETAREA RELATIILOR CU BANCA .....	11
CAPITOLUL III. DREPTURILE SI OBLIGATIILE PARTILOR .....	11
CAPITOLUL IV. CUNOASTEREA CLIENTELEI, PREVENIERA SPALARII BANILOR, COMBATERA FINANTARII TERORISMULUI SI PUNERA IN APLICARE A SANCTIUNILOR INTERNATIONALE.....	14
CAPITOLUL V. CONFIDENTIALITATE .....	15
CAPITOLUL VI. DISPOZITII FINALE.....	15
A. MODIFICAREA CONTRACTULUI .....	15
B. INCETAREA CONTRACTULUI .....	15
C. COMUNICAREA CLIENT - BANCA.....	15
D. GARANTAREA FONDURILOR DETINUTE.....	16
E. FORTA MAJORA.....	16
F. LEGEA APLICABILA. LITIGII.....	17
G. ALTE DISPOZITII .....	17
ANEXA. INFORMARE PRIVIND PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL.....	17

Data intrare in vigoare: 01 Martie 2019

## GENERALITATI PRIVIND CONTURILE

### CAPITOLUL I. INTRODUCERE

#### A. REGLEMENTARE

Raporturile dintre BRD-Groupe Société Générale S.A. si Clientii sai persoane fizice autorizate, intreprinderi individuale, intreprinderi familiale, profesii liberale, producatori agricoli individuali sunt guvernate de prezentele Conditii Generale Bancare, de prevederile formularelor, a termenilor si conditiilor specifice fiecarui produs sau serviciu, de actele normative in vigoare, de Reglementarile Bancii Nationale a Romaniei, precum si de uzantele si practicile bancare interne si internationale. Aceste raporturi se bazeaza pe incredere reciproca, confidentialitate si buna credinta.

BRD – Groupe Société Générale S.A. se identifica cu urmatoarele elemente: adresa Turn BRD - Bdul Ion Mihalache nr. 1-7, 011171 Bucuresti, Romania, Tel: +4021.301.61.00; Fax: +4021.301.66.36; <http://www.brd.ro>, R.C. J40/608/19.02.1991; RB-PJR-40-007/18.02.1999; C.U.I./ C.I.F.: RO 361579, inregistrata in Registrul de evidenta a prelucrarilor de date cu caracter personal sub nr. 1788, atestat CNVM nr. 255/ 06.08.2008 inregistrata in Registrul Public al CNVM cu nr. PJR01INCR/400008.

Autoritatea de supraveghere a Bancii este Banca Nationala a Romaniei (BNR), cu sediul central in Romania, Bucuresti, strada Lipscani nr.25, sector 3, cod postal 030031.

#### B. INTERPRETARE

1. In prezentul document, urmatorii termeni vor fi interpretati dupa cum urmeaza:

„**Autentificare**” reprezinta procedura care permite Bancii sa verifice identitatea unui utilizator al serviciilor de plata sau valabilitatea utilizarii unui anumit Instrument de plata, inclusiv Elementele de securitate personalizate ale acestuia.

„**ANAF**” inseamna Autoritatea Nationala de Administrare Fiscala, autoritatea competenta din Romania in scop CRS;

„**Autorizare**” reprezinta procedura prin care este exprimat consimtamantul Clientului platitor pentru executarea Operatiunii de plata. Consimtamantul poate fi exprimat de catre Client in mod diferit in functie de Instrumentul de plata utilizat pentru dispunerea Operatiunii respective.

Astfel, consimtamantul poate fi exprimat prin:

- *semnatura* pentru Operatiunile de plata dispuse pe suport de hartie sau pe formularele/ contractele specifice in conformitate cu drepturile mentionate in specimenul de semnatura, dupa la Banca in vigoare la data Operatiunii de plata;

- *utilizarea Elementelor de securitate personalizate* pentru Serviciile de banca la distanta, inclusiv carduri business.

In absenta consimtamantului, exprimat in modalitatii prevazute mai sus, Operatiunea de plata este considerata ca fiind neautorizata.

„**Banca (prestator de servicii de plata)**” reprezinta BRD -Groupe Société Générale, iar orice referire facuta la Banca in cuprinsul Contractului va fi inteleasa ca incluzand si oricare dintre unitatile sale teritoriale (birou mobil, punct de lucru, reprezentanta, agentie, sucursala).

„**Beneficiar real**” reprezinta orice persoana fizica ce detine sau controleaza in cele din urma Clientul si/sau persoana fizica in numele ori in interesul caruia/ careia se realizeaza, direct sau indirect, o tranzactie sau o Operatiune.

Notiunea de "Beneficiar real" va include cel putin:

- persoana sau persoanele fizice care exercita in alt mod controlul asupra organelor de administrare sau de conducere ale PFA-ului;

• in cazul PJ-urilor, altele decat cele prevazute mai sus, sau al altor entitati ori constructii juridice care administreaza si distribuie fonduri:

• grupul de persoane in al caror interes principal se constituie ori functioneaza PJ-ul sau o entitate ori constructie juridica, in cazul in care persoanele fizice care beneficiaza de PJ sau de entitatea juridica nu au fost inca identificate;

persoana sau persoanele fizice care exercita controlul asupra a cel putin 25% din bunurile PJ-ului sau ale unei entitati ori constructii juridice.

„**Beneficiar real FATCA**”, este:

• persoana fizica ce detine/ controleaza 20% din actiunile PFA, daca soldul tuturor conturilor este mai mic de echivalent 1.000.000 USD (echivalent)

• persoana fizica ce detine/ controleaza 10% din actiunile PFA daca soldul tuturor conturilor este mai mare de echivalent 1.000.000 USD (echivalent)

„**BNR**” reprezinta Banca Nationala a Romaniei.

„**CIP**” reprezinta Centrala Incidentelor de Plati, structura din cadrul BNR, specializata in gestionarea informatiei specifice incidentelor de plata produse de titularii de cont cu cecuri, cambii si bilete la ordin, pentru interesul public, inclusiv pentru scopurile specifice utilizatorilor.

„**CRS**” reprezinta Centrala Riscului de Credit, structura din cadrul BNR specializata in gestionarea informatiei de risc de credit si a celei privind fraudele cu carduri, pentru scopurile specifice ale utilizatorilor, in conditiile pastrarii secretului profesional.

„**CRS (Common Reporting Standard)**” reprezinta reglementare din Codul de Procedura Fiscala privind procedura de cooperare administrativa in domeniul fiscal, care instituie obligatia Bancii de a colecta si de a raporta catre ANAF Informatiile CRS prevazute de Codul de Procedura Fiscala cu privire la Clientul titular de cont.

„**Client**” persoana fizica autorizata care in relatia cu banca actioneaza prin Reprezentant legal si cu care, in desfasurarea activitatilor permise de cadrul legal, Banca negociaza o tranzactie, chiar daca respectiva tranzactie nu s-a finalizat si orice persoana fizica autorizata care beneficiaza sau a beneficiat de serviciile bancii.

„**Client beneficiar**” al platii reprezinta Clientul destinat preonizat al fondurilor care au facut obiectul unei Operatiuni de plata.

„**Client non-conform FATCA**” este Clientul care refuza sa prezinte documentele solicitate de Banca pentru clarificarea statutului sau de Persoana SUA, refuza sa isi dea acordul pentru a fi raportat conform cerintelor FATCA, nu a raspuns solicitarii Bancii de a furniza informatii cu privire la statutul sau (definirea, actualizarea sau confirmarea statutului) din perspectiva FATCA, in

termenele limita stabilite conform reglementarilor FATCA desi au fost identificate indicii SUA, acestea nu au fost actualizate, ori confirmate.

**„Client platitor”** reprezinta Clientul care instruceaza Banca in vederea realizarii unei plati din Contul curent (contul de plati) al carui titular este.

**„Cod BIC (Bank Identifier Code)”** inseamna un cod ce este caracteristic si unic fiecarei banci in parte si reprezinta metoda de identificare a bancilor, in sistemul S.W.I.F.T. (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication). Codul BIC al BRD este BRDEROBU.

**„Cod unic de identificare”** reprezinta IBAN -ul sau alt cod necesar pentru identificarea beneficiarului platii.

**„Codul international pentru telefon / fax”** reprezinta codul tarii de provenienta a operatorului de telefonie / fax (ex.ROU – Romania ).

**„Cont curent (cont de plati)”** reprezinta un cont bancar, elementul de baza in relatia cu Clientul, acesta fiind produsul suport pentru diverse produse si servicii bancare.

**„Cont tehnic”** reprezinta un cont bancar al Clientului, deschis si utilizat de catre Banca pentru gestionarea diverselor operatiuni generate de instituirea masurilor de indisponibilizare asupra conturilor curente (ex.poprii, masuri asiguratorii etc.)

**„Contract”** reprezinta prezentele Conditii Generale Bancare, care formeaza cadrul general in relatia Client-Banca, impreuna cu contractele si formularele specifice, incheiate de Client pentru fiecare produs sau serviciu, precum si cu Lista standard de comisioane in Lei si valuta pentru PFA in vigoare la data inregistrarii Clientului in evidentele Bancii.

**„Curs de schimb”** reprezinta cursul de schimb folosit ca baza de calcul pentru schimbul valutar si care este afisat de Banca sau provine dintr-o sursa publica.

**„Data valutei”** reprezinta data de referinta folosita de Banca pentru a calcula dobanda aferenta sumei debitata din sau creditate in Cont.

**„Debitare directa”** reprezinta serviciul de plata prin care are loc debitarea directa a Conturilor curente ale Clientilor platitori, cu contravaloarea facturilor emise de furnizorii de servicii/ utilitati (beneficiarii platii), conform formularului specific.

**„Declaratie pe propria raspundere”** reprezinta declaratia Clientului Bancii potrivit careia acesta isi confirma statutul stabilit prin reglementarea FATCA si prin CRS.

**„Delegatul”** reprezinta persoana desemnata prin formularele Bancii la deschiderea de Cont curent sau ulterior, de catre Reprezentantul legal sau Imputernicitul pe cont (daca acesta a fost mandatat in acest sens de catre Reprezentantul legal) de a realiza anumite formalitati, in anumite limite si conditii.

**„Descoperit neautorizat de cont”** reprezinta valoarea comisiunilor si dobanzilor, precum si a Operatiunilor de plata efectuate care depasesc disponibilul din Contul curent.

**„Indiciul de rezidenta SUA”** este considerat a fi cel putin unul din urmatoarele elemente:(i) nationalitate/ cetatenie americana; domiciliul/adresa SUA;numar de telefon de SUA; (ii) adresa de e-mail SUA; (iii) adresa postala de corespondenta in SUA; (iv)cont bancar in SUA; (v) imputernicire in vederea reprezentarii de catre o persoana avand indicii de apartenenta la SUA.

**„Elementele de securitate personalizate”** reprezinta urmatoarele elemente, ce difera in functie de tipul produsului/ serviciului:

#### Pentru carduri business:

- CVC2 (Card Verification Code) si CVV2 (Card Verification Value) este un cod de trei cifre, aflat pe spatele Cardului, care poate fi utilizat pentru efectuarea tranzactiilor prin Internet sau prin comanda postala, telefon, fax. Acest cod trebuie sa ramana cunoscut numai de catre detinatorul/ utilizatorul cardului business.

- Parola E-Commerce (in cazul autentificarii 3D Secure): este o parola furnizata de Banca sau de o alta institutie imputernicita de Banca pentru furnizarea ei si este utilizata pentru validarea/autorizarea unei Operatiuni de plata securizate pe Internet.

- PIN - este un cod personal de identificare furnizat de Banca pentru a fi utilizat la realizarea Operatiunilor cu cardul la terminale de plată electronice și automate bancare. Codul PIN are caracter strict personal si confidential si nu trebuie dezvăluit nimanui, sub nici o formă, indiferent de context.

#### Pentru Serviciile de banca la distanta:

- cod Utilizator și Parola de acces pentru MyBRD Net, MyBRD Mobile accesat prin mobile web browser și MyBRD Contact

- PIN pentru MyBRD SMS și MyBRD Mobile accesat prin sesiune USSD.

- token PIN (tPIN)/ amprentă digitală pentru MyBRD Mobile accesat prin aplicația dedicată smartphone/tabletă sau hardware token/ mobil pentru MyBRD Net.

- cod Utilizator si parola generata de dispozitivul Digipass sau cod Utilizator si parola de semnatura electronica pentru BRD@ffice;

- cod de acces si parola de semnatura electronica pentru MultiX;

**„FATCA”** (Foreign Account Tax Compliance Act - Legea privind respectarea prevederilor pentru impozitarea conturilor gestionate in strainatate) reprezinta o reglementare SUA transpusa in legislatia romana, ale carei dispozitii stabilesc obligativitatea institutiilor financiare straine (care nu sunt inregistrate/inmatriculate in SUA), sa raporteze la IRS veniturile din beneficii directe si indirecte ale contribuabililor americani cuprinsi in acest dispozitiv.

**„IBAN (International Bank Account Number)”** reprezinta combinatia de litere si cifre care asigura unicitatea unui numar de cont deschis la un furnizor de servicii de plata la nivel international. IBAN-ul este furnizat Clientului de catre Banca la data deschiderii Contului si este de asemenea mentionat pe fiecare extras de cont.

**„Incasari externe”** reprezinta Operatiuni de incasare in valuta (realizate din strainatate sau de pe teritoriul Romaniei) cat si Operatiunile de incasare in Lei realizate din strainatate.

**„Informatii CRS”** reprezinta date si informatii cu privire la statutul fiscal al Clientului titular de cont, astfel cum sunt reglementate de Codul de Procedura Fiscala;

**„Instrument de debit”** reprezinta biletele la ordin, cecurile, cambiile.

**„Instrument de plata”** reprezinta orice dispozitiv personalizat si/sau orice set de proceduri convenite intre Client si Banca si folosit de Client pentru a initia un Ordin de plata (de ex. cardul bancar, Servicii de banca la distanta).

**„Imputernicitul pe cont – persoana cu drept de semnatura”** reprezinta persoana imputernicita de catre Reprezentantul legal sa realizeze Operatiuni de plata pe Conturile Clientului, in conformitate cu imputernicirea

primita, precum si alte operatiuni pentru care a fost anume imputernicit, fie la deschiderea Contului, fie ulterior.

„**IRS**” (Internal Revenue Service) reprezinta Administratia Fiscala Americana.

„**NIF**” reprezinta Numarul de Identificare Fiscala, (sau echivalentul sau functional daca nu exista un numar de identificare fiscala), atribuit de catre autoritatile fiscale din Romania/ alte tari de rezidenta.

„**Operatiune de plata**” reprezinta actiune initiata de Client Platitor cu scopul de a depune, de a transfera sau de a retrage fonduri, indiferent de orice obligatii subsecvente intre Clientul Platitor si beneficiarul platii. Detalii privind serviciile de plati se regasesc in materialul avand scop informativ afisat pe site-ul Bancii [www.brd.ro](http://www.brd.ro) – „Informare privind Serviciile de plata”.

„**Operatiuni ce par a avea o legatura intre ele**” reprezinta operatiunile aferente unei singure tranzactii decurgand dintr-un singur contract comercial sau intelegere de orice natura intre aceleasi parti si a caror valoare este fragmentata in transe mai mici de 15.000 euro ori echivalentul in lei (sau alta valuta), atunci cand acestea sunt efectuate in cursul aceleiasi zile bancare, in scopul evitarii cerintelor legale.

„**Optiuni comisioane pentru plati Non-UE**”. In cazul platilor in valuta sau in cazul platilor in Lei efectuate in favoarea beneficiarilor avand conturi deschise la banci din strainatate, Clientul poate alege una din urmatoarele optiuni in ceea ce priveste modalitatea de plata a comisiunilor:

„**OUR**” – toate comisioanele bancare aferente platii sunt platite de catre Clientul platitor (inclusiv comisioanele bancii/ bancilor intermediare).

„**BEN**” - toate comisioanele bancare aferente platii sunt platite de catre Clientul beneficiar al fondurilor care au facut obiectul unei Operatiuni de plata (inclusiv comisioanele bancii/bancilor intermediare)

„**SHA**” – comisionul bancii ordonatoare este platit de Clientul platitor, comisionul bancii/lor intermediare si comisionul bancii beneficiarului este platit de catre Clientul beneficiar.

„**OUR garantat**” – exclude posibilitatea decontarii ulterioare a eventualelor comisioane ale bancii / bancilor intermediare, comisioanele aferente platii fiind suportate de Clientul platitor o singura data, la efectuarea platii.

In acest caz Banca va stabili canalul bancar pentru efectuarea platii.

„**Optiuni comisioane pentru plati in UE**”- In cazul platilor externe in valuta transmise catre beneficiari care au conturi deschise la banci apartinand UE (Uniunea Europeana)/ SEE (Spatiul Economic European), comisionul este SHA. Banca isi rezerva dreptul de a modifica optiunea de comisionare indicata de Clientul plătitor in situatia in care aceasta este diferita de SHA..

„**SHA**” – comisionul bancii ordonatoare este platit de Clientul platitor, comisionul bancii/lor intermediare si comisionul bancii beneficiarului este platit de catre Clientul beneficiar.

„**Ora – limita**” reprezinta termenul limita stabilit de Banca pentru receptionarea (primirea) Ordinilor de plata ale Clientului, in vederea executarii anumitor tipuri de tranzactii. Acestea sunt aduse la cunostiinta Clientului prin afisare la unitatile Bancii si afisate pe site-ul bancii [www.brd.ro](http://www.brd.ro).

„**Ordin de plata**” reprezinta orice instructiune data de Clientul platitor Bancii sau de beneficiarul platii catre Banca

sa, prin care se solicita executarea unei Operatiuni de plata.

In sensul diferentierii instructiunii date de catre Client de instrumentul de plata pe suport hartie, se va folosi si notiunea de „Ordin de plata pe suport hartie”.

„**Persoane expuse politic**” sunt persoanele fizice care exercita sau au exercitat functii publice importante, membrii directi ai familiilor acestora, precum si persoanele cunoscute public ca asociati apropiati ai persoanelor fizice care exercita functii publice importante.

Persoanele fizice care exercita, in sensul prezentei legi, functii publice importante sunt:

- sefii de stat, sefii de guverne, membrii parlamentelor, comisarii europeni, membrii guvernelor, consilierii prezidentiali, consilierii de stat, secretarii de stat;

- membrii curtilor constitutionale, membrii curtilor supreme sau ai altor inalte instante judecatoresti ale caror hotarari nu pot fi atacate decat prin intermediul unor cai extraordinare de atac;

- membrii curtilor de conturi sau asimilate acestora, membrii consiliilor de administratie ale bancilor centrale;

- ambasadorii, insarcinati cu afaceri, ofiterii de rang inalt din cadrul fortelor armate;

- conducatorii institutiilor si autoritatilor publice;

- membrii consiliilor de administratie si ai consiliilor de supraveghere si persoanele care detin functii de conducere ale regiilor autonome, ale societatilor comerciale cu capital majoritar de stat si ale companiilor nationale.

Niciuna dintre categoriile prevazute mai sus nu include persoane care ocupa functii intermediare sau inferioare. Categoriile respective cuprind, dupa caz, functiile exercitate la nivel comunitar sau international.

Membrii directi ai familiilor persoanelor expuse politic sunt: sotul/sotia, copiii si sotii/sotiile acestora si parintii.

Persoanele cunoscute public ca asociati apropiati persoanelor fizice care exercita functii publice importante sunt persoanele fizice despre care este de notorietate ca:

- impreuna cu una dintre persoanele cu functii publice detin ori au o influenta semnificativa asupra unei PJ ori entitati sau constructii juridice ori au o relatie de afaceri stransa cu aceste persoane;

- detin sau au o influenta semnificativa asupra unei PJ ori entitati sau constructii juridice infiintate in beneficiul uneia dintre persoanele cu functii publice.

„**Persoana SUA (sau persoana americana)**” reprezinta orice persoana fizica sau juridica, parteneriat, corporatie, trust sau orice alta forma de organizare, reglementate de legile SUA, obligat/a sa plateasca taxe in SUA. Persoanele SUA sunt contribuabili americani indiferent daca domiciliuza, locuiesc sau desfasoara activitati in SUA sau in afara teritoriului SUA.

„**PFA**” reprezinta oricare din urmatoarele forme de organizare: persoana fizica autorizata, intreprindere familiala, intreprindere individuala (conform reglementarilor legale in vigoare), producatori agricoli individuali si profesioni autorizate de lege, inscrite in Asociatiile Profesionale specifice si care isi desfasoara activitatea in cadrul cabinetelor / birourilor individuale, grupate sau asociate, societati civile profesionale.

„**Plati externe**” reprezinta Operatiuni de plata in valuta (efectuate in strainatate sau pe teritoriul Romaniei) cat si Operatiunile de plata in Lei efectuate in strainatate.

„**Plati interne**” reprezinta Operatiuni de plata in Lei, pe teritoriul Romaniei.

„**Plati programate**” presupun efectuarea automata de Operatiuni de plata cu o periodicitate cunoscuta, in avans, intre doua Conturi curente BRD (detinute de acelasi Client sau de Clienti diferiti), indiferent de moneda in care sunt deschise, conform formularului specific.

„**Reprezentant legal**” reprezinta persoana desemnata prin documentele constitutive ale Clientului, sau prin alt document al Clientului, sa actioneze in numele si pe seama Clientului, sa reprezinte Clientul in relatia cu tertii (inclusiv cu Banca).

„**Servicii de banca la distanta**” reprezinta servicii puse la dispozitia Clientului prin intermediul Instrumentelor de plata cu acces la distanta. BRD ofera urmatoarele Servicii de banca la distanta: BRD@ffice (Internet Banking), MultiX (Home Banking), MyBRD Mobile (Mobile banking), MyBRD Net (Internet banking).

„**SUA**” reprezinta Statele Unite ale Americii

„**Support durabil**” - orice instrument care permite Clientului sa stocheze informatii care ii sunt adresate personal, intr-un mod accesibil pentru referinte ulterioare pentru o perioada de timp adecvata in vederea informarii si care permite reproducerea neschimbata a informatiilor stocate.

„**Tara de rezidenta juridica**” reprezinta tara in care Clientul are sediul. Acest fapt este dovedit prin prezentarea de catre Client a documentelor privind constituirea / infiintarea Clientului.

„**Tara de rezidenta fiscala**” reprezinta tara in care Clientul are sediul social sau sediul conducerii efective in conformitate cu legislatia din tara respectiva. Veniturile obtinute din Romania de o persoana juridica /persoana fizica autorizata rezidentă într-un stat membru al Uniunii Europene sau al Spațiului Economic din România , impozabile in Romania se impun cu cota și în condițiile prevăzute de convenția de dubla impunere incheiata intre Romania si tara de rezidenta a Clientului, dacă persoana juridică/persoana fizica autorizata prezintă un certificat de rezidență fiscală valabil.

„**Termenul maxim de executie**” reprezinta intervalul maxim de timp in care Banca poate executa Operatiunea de plata cu conditia respectarii Orelor-limita interne de depunere /transmitere a acesteia.

„**Zi lucratoare**” reprezinta o zi bancara (cu exceptia zilelor de sambata si duminica si a celorlalte sarbatori legale recunoscute in Romania) in care Banca desfasoara activitati specifice si este deschisa publicului.

2. In prezentele Conditii Generale Bancare, cuvintele folosite la singular includ si pluralul si vice versa, iar cuvintele de gen masculin includ si genul feminin si vice versa.

## C. SFERA DE APLICARE

1. Prevederile prezentului Contract se completeaza cu prevederile contractelor, formularelor specifice aferente fiecarui produs / serviciu.

2. Prezentul Contract intra in vigoare de la data semnarii de catre Client si ramane in vigoare pana la data inchiderii tuturor Conturilor Clientului si incetarea tuturor produselor si serviciilor contractate de acesta.

Prezentele Conditii Generale de Bancare formeaza cadrul general in relatia Banca-Client si se vor aplica oricarui tip de serviciu / produs, urmand a fi completate, dupa caz, cu dispozitiile specifice fiecarui tip de produs sau serviciu prin formularele incheiate intre Banca si Client, daca e cazul.

Aceste conditii sunt generale, nu exhaustive, ele putand fi completate cu practicile internationale uniforme si cu cele

referitoare la diverse tipuri de operatiuni, acolo unde acestea exista si Banca decide sau trebuie sa le urmeze.

3. Prezentele Conditii Generale Bancare inlocuiesc formele anterioare ale Conditiiilor Generale Bancare, si orice dispozitie contrara existenta in contractele, documentele si/ sau formularele specifice produselor si serviciilor, incheiate anterior intrarii in vigoare a Conditiiilor Generale Bancare in aceasta varianta si, daca este cazul, le completeaza.

4. In caz de conflict intre prevederile existente in prezentele Conditii Generale Bancare si conditiile speciale din contracte, documente si/sau formulare distincte incheiate intre Client si Banca la aceeasi data sau ulterior intrarii in vigoare a prezentelor Conditii Generale Bancare, vor prevala conditiile speciale din contractele, formularele sau documentele specifice.

5. Modificarea sau incetarea unuia din produsele sau serviciile utilizate de Client se realizeaza in conditiile prevazute de respectivul contract si nu afecteaza valabilitatea celorlalte produse sau servicii sau a prezentelor Conditii Generale Bancare.

6. Orice derogare de la aplicarea Contractului fata de Client trebuie convenita in mod expres, in scris, intre Banca si Client. In situatia in care Banca si Clientul convin sa modifice prezentul Contract, modificarile vor fi convenite intr-un act aditional scris la Contract, care vor intra in vigoare la data semnarii actului aditional, fiind valabile / aplicabile doar pentru Clientul respectiv. Banca are dreptul sa inceteze orice raporturi existente cu Clientul, in cazul in care in urma negocierilor, modificarile propuse de acesta nu sunt agreate de catre Banca.

## CAPITOLUL II. DESCHIDEREA, FUNCTIONAREA SI INCHIDEREA CONTURILOR

### A. GENERALITATI

1. Conform legislatiei in vigoare, Banca are obligatia de a verifica identitatea Clientului si a Beneficiarului real inainte de stabilirea relatiei de afaceri sau de efectuarea unor Operatiuni de plata. In plus, Clientul este obligat sa prezinte Bancii toate Informatiile CRS, conform legislatiei in vigoare. Clientul este obligat sa prezinte Bancii toate documentele solicitate, care atesta statutul sau juridic, fiscal, conform legislatiei in vigoare, inclusiv reglementarile privind cunoasterea clientelei, prevenirea si combaterii spalarii banilor si a finantarii actelor de terorism, regulamentul valutar, etc, precum si orice alte documente solicitate de catre Banca.

In cazul in care Clientul nu accepta sa ofere toate elementele si informatiile de mai sus, Banca va refuza intrarea in relatia cu acesta si implicit deschiderea Conturilor.

2. La cererea expresa a Clientului, Banca poate deschide Conturi curente cu sau fara carduri business atasate si alte tipuri de cont (conturi de depozite, conturi de economii pentru PFA, etc), in Lei sau/ si in valuta. Conturile se deschid de catre unitatile Bancii, pe baza completarii si semnarii de catre Client a formularelor standard ale Bancii, insotite de documentele solicitate de aceasta.

Banca poate pune la dispozitia Clientilor conturi cu functionalitati speciale si alte tipuri de produse de economisire si plasamente. Aceste produse sunt reglementate, fiecare in parte, de propriile lor conditii specifice bancare, disponibile in formularistica (contractele sau documentatia) lor de achizitie.

Banca are dreptul de a deschide conturi tehnice distincte, in cazurile in care asupra conturilor curente ale clientului au fost dispuse masuri de indisponibilizare (ex. popri, masuri asiguratorii, etc.), ce vor fi utilizate pentru gestionarea diverselor operatiuni aferente acestor masuri. Clientul poate solicita Bancii extrase de cont aferente acestor conturi tehnice, pentru a urmari activitatea desfasurata pe acestea.

3. Oricarui Cont i se pot atasa diverse produse sau servicii, la solicitarea Clientului si cu respectarea conditiilor Bancii.

4. In orice moment in timpul relatiei contractuale, Clientul are dreptul sa primeasca, la cerere, pe suport hartie sau pe orice alt suport durabil informatiile conform celor specificate in prezentul Contract.

5. Clientul declara ca a avut acces la toate informatiile solicitate si ca intelege conditiile, drepturile si obligatiile partilor mentionate in prezentul Contract.

## **B. INTRAREA IN RELATIE CU BANCA. DESCHIDEREA CONTURILOR.**

1. Din momentul intrarii in relatie cu Banca, si ulterior pe toata durata relatiei contractuale cu Banca, Clientul prin Reprezentantul sau legal poate (a) deschide Conturi curente in Lei si/ sau alte valute la Banca si poate inceta relatia si/ sau de a inchide Conturile curente in Lei si/ sau alte valute; (b) numi Imputernicitul pe cont si limitele mandatului acestuia in relatia cu Banca precum si de a revoca, modifica sau limita mandatul acordat acestuia; (c) solicita emiterea de carduri business pe Contul Clientului si numirea/ desemnarea utilizatorilor pentru cardurile solicitate, inclusiv a le stabili limite de utilizare pe Conturile Clientului; (d) solicita activarea Serviciilor de banca la distanta pe Conturile Clientului precum si de a numi utilizatorii pentru acestea, inclusiv de a le stabili limite de utilizare pe Conturile Clientului; (e) solicita inchiderea/ blocarea cardurilor business, respectiv a Serviciilor de banca la distanta, (f) incheia diverse contracte / conventii cu Banca in vederea furnizarii unor servicii (ex: plata drepturilor salariale convenite angajatilor pe carduri, contracte de credit, etc); (g) efectua Operatiuni de plata pe Conturile Clientului conform specificatiilor mentionate in formularele Bancii.

Clientul va prezenta Bancii documentele (inclusiv dovada efectuarii formalitatilor de publicitate la Registrul Comertului) prin care se dovedeste, in modalitatea solicitata de Banca, ca Reprezentantul legal a fost numit in mod corespunzator si ca modalitatea de numire a acestuia respecta documentele constitutive ale Clientului, precum si legislatia in vigoare.

2. Formularul de Intrare in Relatie cu Banca, Cererile de deschidere de Cont curent, etc vor fi semnate de catre Client, prin Reprezentant legal.

3. La deschiderea Conturilor, Banca solicita Clientului sa desemneze Imputernicitul pe cont, Delegatul precum si orice informatie si documente necesare identificarii acestora. Documentele referitoare la Operatiunile de plata vor fi semnate de catre Imputernicitul pe cont, conform drepturilor atribuite de catre Reprezentatul legal.

4. Reprezentantul legal va stabili competentele Imputernicitului pe cont in relatia cu Banca printr-un formular special (Fisa cu specimene semnaturi) pentru operatiuni la nivelul unitatii Bancii, si in baza caruia Banca va permite Imputernicitului: (a) efectuarea de Operatiuni de plata (debitare si/ sau creditare a Contului curent) la ghiseu,

(b) desemnarea Delegatului, (c) alte operatiuni, cu respectarea prezentului Contract si a mandatului primit. In cazul operatiunilor realizate prin intermediul Serviciilor de banca la distanta Reprezentantul legal va stabili competentele pentru Imputernicitul pe cont/ persoana cu drept de semnatura prin contractul specific aferent serviciilor utilizate.

5. Reprezentantul legal sau Imputernicitul pe cont, daca a fost mandatat in acest scop, poate acorda Delegatului, prin formularul special pus la dispozitie de catre Banca (formular Delegatie), urmatoarele drepturi: (a) depunere documente; (b) ridicare documente; (c) ridicare extrase de cont; (d) depunere numerar pe baza documentelor semnate de / Imputernicitul pe cont; (e) ridicare numerar pe baza documentelor semnate de / Imputernicitul pe cont.

6. Reprezentantul legal, Imputernicitul pe cont, respectiv Delegatul, vor depune specimenul de semnatura pe formularele speciale puse la dispozitie de catre Banca

7. Banca poate refuza sa execute un Ordin de plata din partea Clientului in cazul in care semnatura de pe respectivul Ordin de plata nu se potriveste cu specimenul de semnatura furnizat Bancii si/ sau nu sunt respectate limitele mandatului Imputernicitului pe cont furnizat prin intermediul formularelor specifice puse la dispozitie de catre banca.

Clientul este de acord, prin prezentul Contract, ca Banca nu va fi tinuta responsabila pentru daunele directe sau indirecte create de orice Operatiune de plata falsificata sau contrafacuta.

8. Clientul declara ca orice mandat acordat prin intermediul formularelor bancare se considera dat pe o perioada de 15 (cincisprezece) ani, cu posibilitatea revocarii in orice moment. Clientul se obliga sa informeze persoana mandata cu privire la durata mandatului si drepturile conferite acestuia prin mandat. Mandatul / Imputernicirea unei persoane sa reprezinte Clientul in relatia cu Banca ramane valabila pana la expirarea termenului mentionat mai sus sau pana la data primirii de catre Banca in scris a unei notificari in acest sens, a documentelor doveditoare cu privire la revocarea sau modificarea acesteia. Banca este indreptatita sa solicite orice document considera a fi necesar cu privire la aceste modificari, inclusiv dovada indeplinirii formalitatilor de publicitate la Registrul Comertului pentru Reprezentantul legal.

Modificarea va deveni opozabila Bancii in Ziua lucratoare urmatoare primirii si a confirmarii de catre Banca a faptului ca documentele prezentate sunt satisfacatoare pentru Banca.

Banca este autorizata sa efectueze Ordinele de plata initiate de catre Reprezentantul legal/ Imputernicit pe cont anterior Zilei lucratoare in care intra in vigoare modificarea intervenita conform paragrafului precedent iar Banca nu va fi tinuta responsabila pentru niciuna din daunele directe sau indirecte ce decurg din acestea.

9. Clientul este direct raspunzator fata de Banca pentru orice pierdere suferita de aceasta, ca urmare a neaducerii la cunostinta Bancii despre vreo restrictie sau limitare in ceea ce priveste mandatul Imputernicitului acestuia pe Cont.

10. In cazul in care apare o disputa sau o situatie conflictuala de orice natura care, in opinia Bancii, impiedica stabilirea fara echivoc a Reprezentantului legal si / sau a Imputernicitului pe cont, ori a limitelor sau a valabilitatii mandatului acestuia, ori impiedica desfasurarea normala a operatiunilor pe Conturile Clientului, sau in cazul primirii

de catre Banca a unor Ordine de plata contradictorii, Banca are dreptul de a suspenda orice Operatiune initiata, de a bloca Conturile Clientului sau de a intreprinde orice masura pe care o considera necesara, pana la solutionarea disputei, dovedita prin prezentarea unor documente satisfacatoare pentru Banca (ex. hotarari judecatoresti definitive si irevocabile, extras sau certificat constatator de la Registrul Comertului sau alte documente emise de o autoritate competenta, etc.). Banca nu va putea fi tinuta raspunzatoare pentru niciuna din daunele directe sau indirecte care decurg din exercitarea de catre Banca a dreptului mentionat anterior.

11. In vederea respectarii legislatiei FATCA si CRS, in cazul in care datele cu caracter personal sau operatiunile efectuate, se incadreaza in criteriile FATCA si CRS, clientul autorizeaza Banca sa transmita aceste informatii catre autoritatile fiscale americane (IRS), respectiv catre ANAF.

12. Clientul autorizeaza in mod expres Banca sa permita accesul / sa transmita (in tara si/sau in strainatate) informatii de natura secretului bancar, in sensul Ordonantei de Urgenta nr. 99/ 2006, catre membrii Grupului Société Générale, autoritati publice centrale, ANAF, autoritati publice locale, agenti de colectare a debitelor/ recuperare a creantelor, autoritati judecatoresti, societati de asigurare si reasigurare, precum si catre orice alte categorii de Destinatari ai datelor, conform Cap. II lit. B pctul. 7.

## **C. FUNCTIONAREA CONTURILOR/ EFECTUAREA OPERATIUNILOR DE PLATA**

### **1. FUNCTIONAREA CONTURILOR – GENERALITATI**

1. Orice Operatiune in Lei sau in valuta (ex. plati, incasari, depuneri si retrageri de numerar, viramente intra si interbancare, etc) dispusa de Client se efectueaza prin intermediul Contului curent.

In cadrul Operatiunilor de plata, Clientul va utiliza formulare si Instrumente de plata puse la dispozitie de catre Banca.

2. In cazul platilor, valuta debitarii Contului Clientului platitor va fi valuta stipulata in formularul de plata.

3. In cazul platilor in valuta sau in cazul platilor in Lei in favoarea beneficiarilor cu conturi deschise la banci din strainatate, Banca stabileste traseul bancar prin care executa Operatiunea de plata, inclusiv utilizarea relatiilor de corespondent

4. Clientul are responsabilitatea de a furniza Bancii toate documentele solicitate de catre aceasta precum si toate autorizatiile valutare necesare, in conformitate cu reglementarile BNR sau ale oricarui alt organism de supraveghere/ autoritate speciala, care sunt necesare executarii Ordinilor de plata ale Clientului, inclusiv a formularelor Ordin de plata in valuta/ Ordin de plata SEPA. In cazul in care Clientul nu procedeaza in acest mod, Banca are dreptul sa nu execute Operatiunea respectiva, caz in care nu este angajata raspunderea Bancii.

5. In cazul incasarilor in valuta, valuta creditarii Contului Clientului beneficiar va fi cea mentionata in Operatiunea de plata. In situatia in care valuta nu corespunde cu valuta Contului, Banca va proceda la convertirea sumei in valuta Contului ce urmeaza a fi creditat. Contul creditat va fi intotdeauna cel indicat in Operatiunea de plata.

In toate cazurile, convertirea se va efectua la Cursul de schimb valutar al Bancii valabil la Data procesarii operatiunii.

La incasarile externe receptionate de catre Client cu optiuni SHA/ BEN comisionul va fi suportat de catre Client, iar in

cazul celor cu optiunea OUR se va aplica comisionul valabil in relatia cu bancile corespondente.

6. Operatiunile de plata efectuate prin Instrumente de debit se realizeaza in conformitate cu legislatia aplicabila acestora, precum si cea privind CIP.

Clientul este obligat sa depuna la Banca Instrumentele de debit in vederea decontarii lor, in termenii legale stabilite de reglementarile in vigoare care le guverneaza, astfel incat sa se asigure ca nu se expune pierderii dreptului de dresare a protestului si a regresului si sa permita Bancii prezentarea lor la plata in intervalul de timp necesar pentru incasarea lor. Banca nu este raspunzatoare pentru nerespectarea de catre Client a termenelor mai sus amintite. Intocmirea de catre Client a borderourilor pentru instrumentele de plata este obligatorie in cazul Instrumentelor de debit. Borderourile vor fi semnate de catre persoanele desemnate de Reprezentatul legal al Clientului, conform drepturilor atribuite de catre Reprezentatul legal al Clientului, prin formularul de specimene de semnatura pentru operatiuni la nivelul unitatii completat la Banca.

In cazul emiterii de Instrumente de debit, Clientul trebuie sa asigure in Cont disponibilul necesar pentru plata acestora la data emiterii (in cazul cecului), respectiv la data scadentei (in cazul cambiilor si biletelor la ordin), inca de la inceputul Zilei lucratoare. Conform legislatiei aplicabile cecului, cambiei si biletului la ordin si cea privind CIP, Clientul raspunde pentru nedecontarea Instrumentelor de debit ca urmare a lipsei totale sau pariale de disponibil ori a completarii unor mentiuni eronate, Banca avand obligatia raportarii la CIP a incidentelor de plata si informarii organelor de Politie, conform cerintelor reglementarilor aplicabile. Formularele cec, cambie si bilet la ordin puse la dispozitie de catre Banca in conformitate cu legislatia in vigoare, se vor utiliza pentru plati realizate numai in lei catre beneficiari (rezidenti sau nerezidenti) care au conturi deschise in lei la institutii de credit din Romania. In cazul in care prin instrumentul de debit (cec, cambie si bilet la ordin) se realizeaza plata unei creante a carei contravaloare a fost stabilita intr-o moneda straina completarea si introducerea la plata a instrumentelor de debit se va face numai in echivalent lei al sumei reprezentand creanta ce urmeaza a fi platita, conform legislatiei in vigoare.

Orele limita pentru operatiunile cu instrumente de debit sunt afisate in cadrul unitatilor Bancii.

7. Imprumutatul se obliga sa asigure in contul curent disponibilul necesar astfel incat sa nu se inregistreze un descoperit neautorizat de cont. In cazul existentei unui descoperit neautorizat de cont, acesta este scadent in ziua in care se inregistreaza, iar Banca are dreptul de a percepe dobanzi penalizatoare incepand cu data inregistrarii descoperitului neautorizat de cont pana la data achitarii acestuia in integralitate impreuna cu toate accesoriile sale. Banca va percepe dobanda pentru Descoperirile neautorizate de cont, in conformitate cu Lista de dobanzi standard resurse persoane fizice autorizate aplicabile, disponibila in toate unitatile Bancii.

8. Orice solicitare a Clientului pentru un schimb valutar, materializata prin semnarea unui Ordin de schimb valutar sau a unui contract specific acestui tip de tranzactie, fie cu decontare imediata, fie cu o alta data a valutei, este irevocabila. Toate costurile provenind din diferentele de curs valutar vor fi suportate de Client. De asemenea, atat in cazul nerespectarii Ordinului dat, precum si in cazul modificarii de catre Client a Ordinului transmis Bancii, toate

consecintele, inclusiv, dar fara a se limita la daune, costuri suplimentare suportate de Banca, sunt in sarcina Clientului.

9. In cazul in care Clientul solicita retragerea unor sume din Contul deschis in valuta, sumele de pana la valoarea de 5 EUR/USD vor fi schimbate in Lei la Cursul de schimb al Bancii din ziua respectiva si eliberate Clientului in echivalent Lei.

10. In cazul unei erori, din partea Bancii, inregistrate pe Contul Clientului, Clientul autorizeaza in mod expres Banca sa corecteze, din proprie initiativa, fara acordul prealabil al Clientului, sumele inregistrate eronat. In acest sens, autorizarea Clientului este neconditionata si irevocabila si presupune inclusiv recuperarea de catre Banca a oricarei sume virate de aceasta din fonduri proprii in Contul Clientului, in mod eronat.

11. In cazul contestarii Operatiunilor realizate in temeiul unui contract specific, termenul de reclamatie este cel prevazut in contractul specific incheiat cu Banca. Termenul de raspuns pentru reclamatii Clientului este de 15 zile lucratoare de la data primirii plangerii, cu exceptia situatiilor in care din motive obiective se transmite un raspuns provizoriu si raspunsul final in maxim 35 de zile lucratoare.

12. Inainte de executarea platii, Banca are dreptul de a face orice verificare pe care o considera necesara, inclusiv, dar fara a se limita la: (a) verificarea identitatii persoanei care transmite Ordinul de plata in conformitate cu reglementarile legale aplicabile; (b) sa solicite prezentarea unor documente care sa permita verificarea scopului platii in conformitate cu reglementarile legale in vigoare.

13. Pentru orice suma primita in Cont, Banca isi rezerva dreptul de a deduce comisionul sau, inainte de creditarea acesteia in Contul Clientului. In acest caz Clientul va fi informat cu privire la valoarea totala a Operatiunii de plata si comisionul aplicat, prin intermediul extrasului de cont.

## **2. PRET**

1. Pretul este format, dupa caz, din urmatoarele componente: comisioane, dobanzi, cursuri de schimb valutar, tarife.

2. Valorile comisioanelor, dobanzilor si tarifelor practicate de catre Banca se regasesc in Lista standard de comisioane in Lei si valuta pentru / PFA, respectiv in Lista de dobanzi / PFA. Lista standard de comisioane poate fi modificata unilateral de Banca. Lista standard de comisioane in vigoare si va fi afisata in cadrul unitatilor Bancii.

3. Cursurile de schimb valutar practicate de catre Banca sunt afisate in cadrul unitatilor Bancii si pe site-ul Bancii [www.brd.ro](http://www.brd.ro)

4. Cursul de schimb este diferit in functie de produs si Operatiune si este mentionat in documentele Bancii pentru fiecare produs sau/si Operatiune in parte. Acesta poate fi modificat de mai multe ori pe parcursul zilei imediat si fara sa fie necesara o notificare prealabila a Clientului din partea Bancii.

## **3. INFORMATII NECESARE EFECTUARII ORDINULUI DE PLATA**

1. Pentru executarea corecta de catre Banca a unui Ordin de plata, in cazul in care Clientul este Client platitor, acesta are obligatia de a completa Ordinele de plata cu informatiile urmatoare:

*i) in cazul Platilor interne:* (a) numele/denumirea, codul de identificare (CUI) si numarul de cont al Clientului platitor (in format IBAN al acestuia deschis la Banca); (b) numele/denumirea, codul de identificare (CUI) si Codul unic de identificare al beneficiarului platii (in format IBAN al acestuia deschis la institutia de credit destinatar); (c) informatii privind unitatea Bancii la care este deschis Contul Clientului platitor: denumirea centralei sau, dupa caz, a unitatii teritoriale si/ sau, daca e cazul, Codul BIC; (d) informatii privind institutia de credit destinatar: denumirea centralei si / sau Codul BIC; (e) suma de plata si denominarea acesteia; (f) data emiterii Ordinului de plata (ziua, luna, anul), care trebuie sa fie unica, posibila si certa; (g) elementul sau elementele care sa permita verificarea autenticitatii Ordinului de plata (semnatura Clientului platitor).

In cazul platilor efectuate catre Trezoreria Statului, Clientul va completa, in plus fata de informatiile de mai sus si urmatoarele elemente obligatorii: (a) codul de identificare fiscala al Clientului platitor; (b) numarul de evidenta a platii, alocat de Agentia Nationala de Administrare Fiscala; (c) numarul Ordinului de plata dat de Clientul platitor; (d) referinte privind continutul economic al Operatiunii.

*ii) in cazul Platilor externe,* elementele obligatorii pentru Ordinul de plata in valuta / Ordin de plata SEPA (inclusiv pentru platile in Lei in strainatate), elementele obligatorii de completat sunt: (a) nume / denumire Client platitor; (b) cod IBAN Client platitor; (c) suma de plata; (d) valuta ordonata; (e) nume/ denumire beneficiar si adresa completa a acestuia; (f) Cod unic de identificare al beneficiarului (g) denumirea bancii beneficiarului, BIC-ul acesteia; (h) data emiterii care trebuie sa fie unica, posibila si certa; (i) mentiunea urgent – bifarea acestei rubrici reprezinta ordinul expres al Clientului platitor ca Banca sa execute transferul intr-un termen mai scurt fata de Termenul de executare mentionat in Contract; (j) semnatura Clientului platitor; (k) rubrica comisioane (se completeaza cu OUR/ BEN/ SHA in functie de tipul platii si cu respectarea legislatiei in vigoare); 2. Operatiunile de plata externe in lei sau in valuta transmise catre beneficiari care au conturi deschise la banci apartinand UE (Uniunea Europeana)/ SEE (Spatiu Economic European) se instruceaza cu optiunea de comisionare SHA. Operatiunile de plata externe in lei sau in valuta transmise catre beneficiari care au conturi deschise la banci din afara spatiului UE / SEE se pot instrucea cu unul din optiunile de comisioane OUR/ BEN/ SHA.

3. In situatia in care Clientul este beneficiar al unei plati, are obligatia de a comunica platitorului, inainte de initierea platii, urmatoarele mentiuni obligatorii necesare pentru executarea corecta a Ordinului de plata respectiv: (a) numele/denumirea Clientului titular de cont si Codul unic de identificare, respectiv numarul de cont in format IBAN; (b) informatii privind unitatea Bancii la care este deschis contul Clientului beneficiar: denumirea centralei Bancii sau, dupa caz, a unitatii teritoriale si/sau, daca e cazul, Codul BIC (BRDEROBU).

4. Banca va executa Ordinul de plata in baza Codului unic de identificare al beneficiarului platii furnizat de Client. Atat in cazul Platilor interne, cat si in cazul Platilor externe, Banca nu va proceda la verificarea concordantei dintre numele beneficiarului platii si Codul unic de identificare al beneficiarului platii indicat.

Banca nu raspunde de eventualele intarzieri sau pagube in cazul furnizarii de informatii eronate de catre Client in



calitate de Client platitor sau beneficiar al platii, ce au dus la neexecutarea sau executarea defectuoasa sau cu intarziere a Operatiunii de plata. In acest caz, Banca va depune toate eforturile rezonabile pentru a recupera fondurile implicate in Operatiunea de plata si are dreptul de a solicita Clientului un comision pentru operatiunea de investigare si / sau recuperare, care va fi in conformitate cu Lista standard de comisioane in Lei si valuta / PFA.

#### **4. AUTORIZAREA ORDINULUI DE PLATA**

1. Operatiunile de plata dispuse de catre Client trebuie sa fie, in mod obligatoriu, Autorizate prin exprimarea consimtamantului conform prezentului Contract.

2. Documentele pentru efectuarea de Operatiuni de plata din Contul curent prezentate Bancii trebuie sa poarte, in mod obligatoriu, semnatura Imputernicitului pe cont, in deplina concordanta cu specimenul de semnatura aflat la Banca (dreptul si limitarile sunt stabilite in functie de mandatul acordat, semnatura poate fi unica sau multipla). Banca se bazeaza pe caracterul real, corect si original al semnatuurilor care apar pe Ordinele de plata, transmise Bancii in orice mod.

3. Banca nu este in niciun fel raspunzatoare de consecintele care pot sa apara ca urmare a: (a) folosirii frauduloase sau abuzive a semnatuurilor sau a Elementelor de securitate personalizate; (b) nerespectarii modalitatilor de Autorizare a Operatiunilor de plata astfel cum au fost agreate prin prezentului Contract.

#### **5. PRIMIREA/ ACCEPTAREA ORDINULUI DE PLATA**

1. Momentul primirii Ordinului de plata este momentul in care Banca receptioneaza acest Ordin, daca acesta este anterior Orei limita interne (daca exista, in functie de Operatiune) dintr-o Zi lucratoare. Orele limita aferente operatiunilor cu Ordine de plata sunt afisate in cadrul unitatilor Bancii.

2. Momentul primirii va fi considerat ziua convenita intre Banca si Client, in cazul in care Clientul platitor si Banca convin ca executarea Ordinului de plata sa inceapa intr-o anumita zi sau la sfarsitul unei anumite perioade sau in ziua in care fondurile au fost puse la dispozitia Bancii (ex: debitare directa, plati programate).

3. Ordinele de plata receptionate dupa Ora-limita sau intr-o zi nelucratoare vor fi considerate ca fiind primite in Ziua Lucratoare urmatoare.

4. Receptionarea Ordinului de plata este considerata a fi:  
- in cazul Ordinului de plata pe suport de hartie (cu sau fara cod de bare), data prezentarii la unitatea Bancii, mentionata pe formularul semnat si stampilat de catre Banca.

- in cazul Ordinului de plata transmise prin Serviciile de banca la distanta, momentul in care Clientul si-a exprimat consimtamantul conform prezentului Contract.

- in cazul Ordinului de plata cu cod de bare, informatia transpusa din codul de bare al Ordinului de plata corespunde cu cea inscrisa pe formularul de plata; in cazul existentei unor neconcordanțe, vor prevala informatiile inscrise pe formularul de plata.

5. Un Ordin de plata este considerat acceptat de catre Banca daca acesta este receptionat si daca este recunoscut ca valid si daca este pus in executare.

6. Un Ordin de plata este considerat valid daca:

- sunt completate toate informatiile necesare executarii Ordinului de plata

- Ordinul de plata a fost autorizat conform cerintelor prevazute in prezentul Contract

- in Contul curent indicat de Client pentru efectuarea platilor, exista fondurile necesare pentru efectuarea platii la momentul executarii.

7. Bifarea mentiunilor primit/acceptat de pe Ordinul de plata nu poate fi interpretata ca reprezentand o obligatie a Bancii de executare a acestuia.

8. Banca debiteaza Contul curent cu sumele aferente, in vederea executarii Ordinului de plata, cu exceptia cazului in care Clientul convine cu Banca ca executarea Ordinului sa inceapa intr-o anumita zi sau la sfarsitul unei anumite perioade, sau in ziua in care fondurile au fost puse la dispozitia Bancii, caz in care debitarea Contului se va realiza la momentul executarii convenit cu Banca (ex: debitare directa, plati programate).

#### **6. REFUZUL OPERATIUNILOR DE PLATA**

1. Banca poate refuza executarea unei Operatiuni de plata si poate adopta orice masura pe care o considera necesara, inclusiv anulara sau blocarea drepturilor Clientului de acces la Instrumentele de plata, in cazul in care Banca considera ca: (a) Clientul nu si-a respectat obligatia de a asigura disponibilul necesar in Cont inaintea dispunerii Operatiunii de plata pentru sumele de plata si comisioanele bancare, daca e cazul; (b) Ordinul de plata – formular pretiparit pus la dispozitie de catre Banca, nu a fost completat in intregime, sau a fost completat eronat; Ordinul de plata cu cod de bare are neconcordanțe intre informatia din codul de bare si cea tiparita pe formular; Ordinul de plata in format electronic, nu are corect sau complet completate toate campurile obligatorii pentru efectuarea tranzactiei, si Ordinul nu este Autorizat in mod corespunzator; (c) Banca nu primeste instructiunea inainte de Ora limita stabilita pentru acel tip de Operatiune, caz in care Banca va considera primita instructiunea in Ziua lucratoare urmatoare; (d) efectuarea Operatiunii de plata este impiedicata de existenta unei popri sau a unui sechestr, sau alte masuri similare dispuse asupra Contului Clientului; (e) Operatiunea de plata prezinta suspiciune de fraudă, spalare de bani sau finantare a terorismului, in conformitatea cu legislatia in vigoare; (f) nu au fost respectate prevederile prezentului Contract. (g) Clientul dispune efectuarea unei plati catre o entitate supusa sanctiunilor internationale; (h) Clientul refuza sa prezinte documente justificative solicitate expres de catre Banca.

2. Un Ordin de plata a carui executare a fost refuzata se considera ca nu a fost primit de catre Banca.

3. In cazul refuzului in executarea unui ordin de plata sau a unei operatiuni de plata, Banca va informa Clientul (telefon, e-mail, fax, mesaje in aplicatiile bancare, scrisoare), mentionand motivul refuzului si daca este posibil modalitatea de remediere, cu exceptia cazului in care furnizarea acestor informatii este contrara dispozitiilor legale.

4. In cazul in care refuzul este obiectiv, Banca are dreptul sa perceapa un comision specific conform Listei standard de comisioane in Lei si valuta PFA.

#### **7. REVOCAREA ORDINULUI DE PLATA**

1. Clientul platitor nu poate retrage consimtamantul privind o Operatiune de plata, dupa ce Ordinul de plata a fost primit si acceptat de catre Banca. Prin exceptie, Clientul poate revoca o Operatiune de plata in cazul in care partile au convenit ca executarea Ordinului de plata sa inceapa intr-o

anumita zi sau la sfarsitul unei anumite perioade ori in ziua in care Clientul a pus fonduri la dispozitia Bancii, cu conditia comunicarii revocarii pana cel tarziu la sfarsitul Zilei lucratoare care preceda ziua convenita pentru debitarea Contului (ex: debitare directa, plati programate).

Consimtamentul exprimat pentru executarea succesiva a mai multor Operatiuni de plata (ex. debitare directa, plati programate etc.) poate fi retras urmand ca orice Operatiune de plata viitoare, dupa retragerea consimtamantului, sa fie considerata neautorizata.

2. Orice retragere a consimtamantului trebuie realizata in forma scrisa, iar in cazul in care consimtamantul a fost retras prin alta forma de comunicare, Clientul este obligat sa transmita Bancii solicitarea si in forma scrisa, pana la sfarsitul Zilei lucratoare care precede ziua convenita pentru debitarea Contului, in caz contrar Clientul va putea fi raspunzator de eventualul prejudiciu suferit de catre Banca. Retragerea consimtamantului se poate realiza de catre Imputernicitul pe cont sau Reprezentantul legal, conform mandatului depus la Banca.

3. In cazul in care Clientul revoca plata dupa acordarea consimtamantului, Banca poate aplica un comision specific conform Listei de comisioane in Lei si valuta pentru PFA.

## **8. EXECUTAREA ORDINULUI DE PLATA**

1. In functie de tipul Operatiunii ordonate de catre Client si de ora limita interna de primire de catre Banca prevazuta in Contract, termenul maxim in care Banca va executa Operatiunea (prin creditarea Contului de plati al prestatorului beneficiarului platii) este:

- Plati interne: maxim T+1,

- Plati externe: maxim T+2

2. T reprezinta data primirii Ordinului de plata de catre Banca.

3. La solicitarea Clientului, Banca poate efectua Operatiuni de plata in regim de urgenta, contra unui comision conform Listei standard de comisioane in Lei si valuta.

## **9. RASPUNDERE**

1. Ordinul de plata este executat de catre Banca, in ceea ce priveste beneficiarul platii, in baza Codului unic de identificare furnizat de catre Clientul platitor.

Banca nu raspunde pentru neexecutarea sau executarea defectuoasa a unei Operatiuni de plata, in ceea ce priveste beneficiarul platii, ca urmare a utilizarii unui Cod unic de identificare incorect furnizat de catre Clientul platitor. In acest caz, Banca va depune toate eforturile rezonabile pentru a recupera fondurile implicate in Operatiunea de plata.

2. In cazul unei Operatiuni de plata care se dovedeste ca nu a fost autorizata de catre Client, precum si in cazul unei Operatiuni de plata autorizata in mod corect care nu a fost executata sau a fost executata eronat de catre Banca, cu privire la care Clientul a notificat Banca in termen de cel mult 60 de zile de la data debitarii, Banca va rambursa fie imediat, fie, in orice caz cel mai tarziu la sfarsitul urmatoarei zile lucratoare Clientului platitor suma aferenta Operatiunii de plata neautorizate sau efectuate defectuos si, daca este cazul, va readuce Contul Clientului care a fost debitat in situatia in care s-ar fi aflat daca Operatiunea de plata neautorizata sau executata necorespunzator nu s-ar fi efectuat.

3. Prin exceptie, Banca nu este raspunzatoare in conditiile in care poate aduce dovezi ca banca beneficiarului platii a

primit, in termenul de executare agreat cu Clientul, suma care face obiectul Operatiunii de plata respective.

4. In cazul unei Operatiuni de plata neexecutate sau executate defectuos, Banca, la solicitarea Clientului, va actiona neintarziat in vederea identificarii Operatiunii de plata si il va informa pe acesta cu privire la rezultate, indiferent daca raspunderea ii revine sau nu.

5. Clientul se obliga sa despagubeasca Banca pentru orice daune, pierderi sau cheltuieli suportate de aceasta, care au rezultat din incalcarea prevederilor prezentului Contract de catre Client, inclusiv pentru orice daune, pierderi sau cheltuieli suportate de Banca, in urma stabilirii responsabilitatii financiare a acestuia pentru refuzurile de plata, in limita prevazuta de legislatia in vigoare.

## **10. CONDITII DE SECURITATE SI MASURI CORECTIVE**

1. Clientul are obligatia sa utilizeze Instrumentul de plata in conformitate cu prevederile legii si ale Contractului ce reglementeaza utilizarea acestora.

2. Clientul are obligatia de a pastra in siguranta toate Elementele de securitate personalizate ale Instrumentelor de plata prin intermediul carora se face Autorizarea Operatiunilor.

3. Clientul are obligatia sa notifice / informeze Banca, de indata ce ia la cunostinta de pierderea, furtul, folosirea fara drept a Instrumentului de plata sau orice alta utilizare neautorizata a acestuia, prin modalitatile specifice fiecarui produs, in termenele si conditiile agreate, conform contractelor specifice acestora.

4. Banca poate bloca Instrumentul de plată din motive legate de securitatea Instrumentului de plată, de o suspiciune privind utilizarea neautorizata sau frauduloasa a acestuia sau alte situatii ce prezinta un anumit risc.

5. Banca va informa Clientul despre blocarea utilizarii Instrumentului de plata, precum si cu privire la motivele blocarii, daca este posibil, inainte de blocare sau imediat dupa blocarea acestuia, cu exceptia cazului in care furnizarea acestei informatii ar aduce atingere motivelor de siguranta justificate in mod obiectiv sau este interzisa de alte dispozitii legislative.

6. Banca va debloca utilizarea Instrumentul de plata sau il va inlocui, odata ce motivele de blocare inceteaza.

## **D. DOVADA OPERATIUNILOR SI EXTRASUL DE CONT**

1. Banca va emite extrase de cont pentru Operatiunile efectuate prin conturile curente ale Clientului de catre Reprezentantul legal, Imputernicitul pe cont, Delegatul, respectiv alti reprezentanti desemnati de Reprezentatul legal pentru diverse produse si servicii (carduri, servicii de banca la distanta, etc.). Emiterea acestora se va tarifa conform Listei standard de comisioane in Lei si valuta pentru PFA.

2. Extrasele vor fi emise automat de Banca fie lunar, bi-lunar, saptamanal sau zilnic, conform instructiunii Clientului exprimate pe Cererea de deschidere de Cont curent/ Formularul de Intrare in Relatii cu Banca/ Formular de actualizare date clienti/ Formular de modificare date extras de cont, fiind valabile fara semnatura reprezentantilor sau stampila Bancii.

In plus, Banca poate emite extrase de cont de ori cate ori Clientul solicita. Acestea vor fi comisionate in conformitate

cu Lista standard de comisioane in Lei si valuta pentru PFA.

3. Extrasul de cont cuprinde informatii in ceea ce priveste data de inregistrare a Operatiunilor, natura si valoarea Operatiunilor, dobanzile si comisioanele aferente Operatiunilor efectuate pe Cont, beneficiarul si platitorul Operatiunilor efectuate, soldurile Conturilor, comerciantul acceptant sau ATM la care s-a desfasurat tranzactia cu cardul (dacă este cazul), etc.

4. Banca va pune la dispozitia Clientului extrasul de cont prin prezentarea acestuia la unitatile Bancii sau prin serviciile de banca la distanta.

5. Extrasele zilnice vor fi emise doar pentru zilele in care au fost efectuate Operatiuni, fiind puse la dispozitia Clientului la unitatea Bancii la care acesta are deschis Contul sau prin serviciile de banca la distanta.

## **E. INCHIDEREA CONTURILOR. INCETAREA RELATIILOR CU BANCA**

1. Clientul poate solicita inchiderea Contului curent, printr-o cerere semnata de Reprezentantul legal sau de Imputernicitul pe cont, daca acesta a primit mandat in acest sens.

2. Inchiderea Contului curent la solicitarea Clientului va fi efectuata numai dupa achitarea de catre acesta a tuturor sumelor pe care le datoreaza Bancii, si cu conditia ca respectivul Cont curent sa nu aiba produse utilizate atasate (conturi de depozite, carduri business, credite, etc). In cazul existentei produselor utilizate pe Contul curent pe care Clientul solicita a fi inchis, acesta va solicita si inchiderea produselor respective conform reglementarilor specifice acestora.

In cazul in care contul curent are atasat/e card/uri, inchiderea se va face dupa 30 de zile calendaristice de la renuntarea/blocarea tuturor cardurilor atasate. Acest termen, in cazul in care exista refuzuri la plata in curs de rezolvare, se prelungeste pana la 45 zile calendaristice.

3. La inchiderea Contului curent, Clientul preda carnetele / formularele de cecuri/cambii/bilete la ordin neutilizate, puse la dispozitia sa de catre Banca. De la momentul inchiderii Contului curent, aceste documente nu mai sunt valabile si nu mai produc efecte. Banca nu poate fi obligata sa onoreze cecuri, cambii, bilete la ordin, alte titluri si/ sau efecte de comert dupa data inchiderii Contului curent.

4. Clientul nu poate solicita inchiderea Contului curent in cazul in care asupra acestuia s-a dispus masura indisponibilizarii in conditiile legii (insolventa, faliment). In cazul in care asupra contului/ sumelor de bani din cont au fost instituite masuri asiguratorii de catre organele de urmarire penala sau instantele penale competente, inchiderea contului poate fi efectuata numai dupa receptionarea de catre Banca a acordului scris emis de aceste autoritati, la solicitarea Clientului.

5. Inainte de inchiderea Contului curent, Clientul are obligatia de a reglementa situatia produselor si serviciilor atasate Contului curent respectiv.

6. Banca isi rezerva dreptul sa inchida orice Cont curent al Clientului in oricare din urmatoarele cazuri:

- a.inexistenta oricaror Operatiuni in Contul curent pe o perioada de 6 luni;
- b.intarzieri sau refuzul de prezentare a documentelor solicitate de Banca sau a modificarilor acestora

c.neprezentarea documentelor solicitate aferente Operatiunilor de plata ordonate sau prezentarea acestora intr-o forma necorespunzatoare ori incompleta;

d.nerespectarea prezentului Contract sau a altor documente semnate cu Banca ori a prevederilor legale in vigoare

7. Inchiderea Contului curent in situatiile prezentate la art. 6 va fi anuntata Clientului printr-o notificare expediata cu 15 Zile calendaristice inainte de data inchiderii efective a Contului.

8. Pana la data inchiderii efective a Contului curent conform art 6., Clientul va reglementa situatia sumelor aflate in respectivul Cont curent, si anume va dispune transferarea sumelor intr-un alt cont la o alta banca sau retragerea lor in numerar. In cazul in care Clientul nu opteaza pentru una din aceste doua variante, pana la data inchiderii efective a Contului curent, Clientul declara ca a luat cunostinta si este de acord ca Banca sa-l inchida automat, sumele existente in cont la data inchiderii vor fi pastrate la dispozitia Clientului intr-un cont al bancii, iar daca valoarea acestor sume la data inchiderii contului este mai mica de 1000 EUR (sau echivalentul in Lei sau alta valuta) acestea se vor inregistra ca venituri ale Bancii. Orice sume rezultate la inchiderea contului clientului, conform celor mentionate anterior, nu se va bonifica cu dobanda din momentul inchiderii contului.

9. Prin exceptie de la prevederile art. 7. Banca poate inchide Contul curent al Clientului, automat si fara nici o notificare prealabila in situatia in care sunt indeplinite cumulativ urmatoarele conditii:

a.Cont curent cu sold mai mic sau egal cu 1000 EUR (sau echivalent in moneda contului);

b.inexistenta oricaror Operatiuni in Contul curent pe o perioada de minim 6 luni;

c.inexistenta produselor atasate respectivului Cont curent.

10. Dreptul Clientului de a solicita Bancii restituierea sumelor existente in conturile curente la momentul inchiderii acestora din initiativa Bancii in conditiile mentionate la punctele 8 si 9 ale prezentei sectiuni se va prescrie in conditiile prevazute de Codul Civil in termen de 5 ani, calculat de la momentul notificarii de catre banca a inchiderii contului.

11. In cazul in care Clientului i-au fost inchise anterior conturi asupra carora fusesera instituite masuri de executare silita prin poprire, Banca isi rezerva dreptul de a nu deschide noi conturi intr-un termen mai mic de 3 luni de la data inchiderii conturilor afectate de poprire.

## **CAPITOLUL III. DREPTURILE SI OBLIGATIILE PARTILOR**

### **A. Drepturile Clientului**

1. Sa primeasca pentru disponibilul pastrat in Conturile sale deschis la Banca dobanda stabilita conform Listei standard de comisioane in Lei si valuta PFA.

2. Sa alimenteze Conturile sale prin depuneri in numerar la unitatile Bancii sau prin viramente din alte conturi, deschise la Banca sau la alte banci. Alimentarile in valuta se efectueaza cu conditia respectarii reglementarilor cu privire la operatiunile valutare, aflate in vigoare la momentul efectuarii lor.

3. Sa dispuna Operatiuni cu sumele aflate in Conturile sale cu respectarea prezentului Contract.

4. Sa solicite inchiderea Contului curent numai dupa achitarea catre Banca a tuturor sumelor pe care le datoreaza acesteia.
5. Sa i se puna la dispozitie de catre Banca extrasul de cont in care sa fie evidentiata Operatiunile efectuate, in conditiile art. II.E..
6. Sa solicite produse si/sau servicii care vor fi atasate Contului curent, in conditiile stabilite de Banca.
7. Sa i se puna la dispozitie de catre Banca, la cerere, in orice moment in timpul relatiei contractuale conditiile generale bancare, precum si cele specifice contractelor, formularelor aferente fiecarui produs/ serviciu.

## **B. Obligatiile Clientului**

1. Sa cunoasca si sa respecte prezentul Contract cu privire la efectuarea Operatiunilor in Conturile sale deschise la Banca, precum si cu privire la orice serviciu si/ sau produs al carui beneficiar este.
2. Sa utilizeze Conturile sale pentru efectuarea de Operatiuni de plata folosind doar formularele standard ale Bancii. Acestea trebuie sa fie corect completate si sa reflecte operatiuni reale, Clientul fiind pe deplin raspunzator pentru aceasta.
3. Sa furnizeze corect Bancii datele si documentele pe care aceasta le va solicita ori de cate ori considera necesar, in scopul deschiderii fiecarui Cont, produs sau serviciu pus la dispozitie (privind elemente de identificare a Clientului, statutul juridic al acesteia, Imputerniciti pe cont, Beneficiar real, sursa fondurilor utilizate prin conturi etc) precum si in scopul efectuarii Operatiunilor in cont dispuse de Client. Neprezentarea documentelor juridice justificative solicitate de banca poate conduce la incetarea relatiilor de afaceri din initiativa Bancii.  
Clientii nerezidenti trebuie sa furnizeze si certificatul de rezidenta fiscala in original, emis de autoritatea fiscala din tara de rezidenta, pana la prima dobanda de platit si in fiecare an urmatore pana la data de 10 februarie, pentru a beneficia de diminuarea impozitului pe venit. De asemenea, Clientii nerezidenti trebuie sa comunice Bancii tara de rezidenta fiscala si NIF atribuit de aceasta (sau, dupa caz, motivul pentru care acest numar nu poate fi furnizat), precum si orice modificare a rezidentei fiscale.
4. Sa anunte Banca in cazul intervenirii oricarui fapt care produce modificari in statutul juridic avut in vedere initial, sau a oricarei modificari referitoare la Reprezentantul legal, Imputernicit pe cont si/ sau Delegat, modificari cu privire la limitele mandatului primit sau la datele lor de identificare (ex. date identificare Client, Reprezentant legal, Imputernicitul pe cont, Delegatul, statut juridic, revocare imputernicire, etc) si sa inlocuiasca in mod corespunzator actele prezentate initial, in cel mai scurt timp de la data modificarii respective. Pana la data primirii de catre Banca a acestor modificari din partea Clientului, inclusiv dovada indeplinirii formalitatilor de publicitate la Registrul Comertului, Banca este indreptatita sa considere informatiile si datele de identificare aflate in posesia sa ca fiind valide. Banca nu este in nici un fel raspunzatoare pentru eventualele prejudicii cauzate ca urmare a necomunicarii in timp util si in conditii de siguranta a modificarilor / completarilor aparute, sau in cazul in care acestea au fost comunicate Bancii de catre Client fara a fi urmate de inregistrari doveditoare conform solicitarii Bancii.
5. Sa respecte programul de lucru cu publicul al Bancii, asa cum este afisat la unitatile acesteia.

6. Sa se informeze periodic cu privire la modificarile intervenite in nivelul comisioanelor, spezelor si dobanzilor, din afisarile existente la unitatile Bancii.
7. Sa achite la termen comisioanele, spezele si dobanzile bancare aferente operatiunilor efectuate si produselor detinute, conform Listei standard de comisioane in Lei si valuta pentru PFA, in vigoare la momentul efectuarii Operatiunilor, existente la sediile Bancii.
8. Sa efectueze Operatiuni de plata doar in limita disponibilului din Cont, tinand cont inclusiv de valoarea comisioanelor si spezelor aferente gestiunii Conturilor si Operatiunilor efectuate. In vederea executarii unui Ordin de plata de catre Banca, Clientul platitor are obligatia de a asigura in Contul indicat in respectivul Ordin de plata, fondurile necesare pentru efectuarea platii sumei inscrise in Ordinul de plata precum si pentru plata comisioanelor aferente, inainte de data procesarii.
9. Sa efectueze retrageri in numerar din Contul curent fara a depasi limita impusa de reglementarile in vigoare.
10. Sa furnizeze toate datele/ sa completeze toate rubricile obligatorii din formularele Bancii pentru Operatiunile solicitate (ordine de plata simple/ conditionate/ ordine de plata cu cod de bare, etc).
11. Sa se informeze cu privire la situatia Conturilor sale prin orice mijloace puse la dispozitie de catre Banca, inclusiv prin analiza extraselor de cont.
12. Sa utilizeze Instrumentele de debit cu respectarea legislatiei in vigoare privind cecul, cambia si biletul la ordin si a reglementarilor in vigoare privind organizarea si functionarea la BNR a CIP, cu modificarile ulterioare, sa asigure disponibilul necesar decontarii acestora la data emiterii (in cazul cecului), respectiv la data scadentei (in cazul cambiilor si biletelor la ordin), inca de la inceputul Zilei lucratoare, sa restituie Bancii formularele instrumentelor de debit (cec, cambie, bilet la ordin) neutilizate (inclusiv cele gresit completate) puse la dispozitie sa de catre Banca. In cazul pierderii, sustragerii sau distrugerii instrumente de debit (cecurilor, cambiilor sau biletelor la ordin), Clientul trebuie sa se adreseze instantelor de judecata abilitate, conform legislatiei in vigoare, sa informeze Banca in legatura cu instrumentele de debit aflate in aceasta situatie si sa prezinte o copie legalizata a hotararii judecatoresti executorii de anulare a respectivelor instrumente la ghiseul unitatii Bancii care le-a eliberat. Daca un detinator introduce pe circuitul bancar un instrument de debit pentru care s-a solicitat instantei anulara, atunci plata instrumentului, inainte ca Banca sa fie notificata despre hotararea judecatoreasca executorie de anulare, elibereaza Banca de obligatia de plata, chiar daca aceasta a fost instiintata cu privire la introducerea in instanta a cererii de anulare.
13. Sa despagubeasca Banca pentru orice daune, pierderi sau cheltuieli suportate de aceasta, care au rezultat din incalcarea prevederilor Contractului de catre Client, inclusiv pentru orice daune, pierderi sau cheltuieli suportate de Banca, in urma stabilirii responsabilitatii financiare a acestuia pentru refuzurile de plata.
14. Clientul autorizeaza Banca, in mod irevocabil si neconditionat, pe toata durata de valabilitate a Contractului sa recupereze din orice Cont al sau deschis la Banca, Cont curent sau cont de depozit, chiar si neajuns la termen, sumele reprezentand obligatii de plata ale Clientului fata de Banca, scadente si neachitate in termen de 30 zile calendaristice de la data solicitarii in scris primite din partea Bancii. In cazul conturilor de depozit neajunse la termen, sumele ramase in urma achitarii obligatiilor de plata ale

Clientului fata de Banca vor fi automat transferate in Contul curent prin intermediul caruia s-a constituit depozitul si vor fi bonificate cu dobanda corespunzatoare unui Cont curent. Daca este cazul, Banca va putea efectua Operatiuni de schimb valutar la Cursul de schimb propriu pentru a cumpara valuta/ Lei si a alimenta Contul curent al Clientului in valuta/ Lei. Clientul nu va fi exonerat de plata eventualelor penalitati pentru sumele datorate si nici nu va fi scutit de inregistrarea sa la entitatile ce colecteaza date privind bonitatea clientilor.

15. Sa prezinte Bancii documentele solicitate de aceasta in original, copie certificata „conform cu originalul” sau legalizata, conform solicitarii Bancii.

16. Sa aduca imediat la cunostinta Bancii orice restrictii/ limitari/ interdictii care il privesc pe Client sau Conturile acestuia.

17. Sa verifice si sa semnaleze Bancii orice Operatiune in Conturile sale pe care o considera nejustificata, inclusiv erori/ omisiuni din extrasul de cont in cel mai scurt timp de la constatare dar nu mai tarziu de 10 (zece) Zile lucratoare de la data emiterii extrasului de cont. Orice sesizare venita dupa expirarea celor 10 (zece) Zile lucratoare, nu se va mai lua in considerare.

18. Clientul intelege si accepta posibilitatea ca, in cazul survenirii unor schimbari exceptionale a imprejurarilor care au stat la baza intrarii in relatie cu Banca, independente de vointa Bancii, executarea obligatiilor sale asumate fata de Banca sa devina mai oneroasa din cauza cresterii costurilor executarii acestora.

19. Clientul este de acord sa isi asume riscul cu privire la aparitia unor astfel de imprejurari, fiind tinut sa isi indeplineasca obligatiile asumate fata de Banca independent de aceste schimbari exceptionale ale imprejurarilor care au stat la baza intrarii in relatie cu Banca.

20. Sa completeze si sa prezinte, atat la intrarea in relatie cu banca cat si la actualizarea datelor si informatiilor personale, formularele FATCA solicitate de catre Banca. Clientul este obligat sa completeze si sa prezinte, atat la intrarea in relatie cu Banca cat si la actualizarea datelor, informatiile CRS, conform legislatiei in vigoare.

21. Clientul declară că a luat cunoștință și este de acord ca Banca poate inregistra si stoca convorbiri telefonice si comunicari electronice dintre Client/Imputernicit și Bancă. Clientul declara faptul ca a informat si a obtinut consimtamantul persoanelor relevante (Imputernicit) pentru inregistrarea convorbirilor telefonice si a mesajelor de comunicare electronica. De asemenea, Clientul isi exprima acordul in mod irevocabil si neconditionat ca inregistrările respective constituie o probă admisibilă și concludentă (inclusiv în instanța) privind conținutul conversațiilor/mesajelor înregistrate și vor putea fi folosite în orice proceduri judiciare, extrajudiciare, administrative sau de arbitraj. Clientul are dreptul sa refuze inregistrarea respectivei convorbiri, la momentul initierii sale, caz in care, comunicarea va putea fi reluata prin alt mijloc de comunicare aflat la dispozitia partilor.

### **C. Drepturile Bancii**

1. Sa stabileasca/ modifice quantumul minim necesar deschiderii si mentinerii Conturilor curente.

2. Sa refuze deschiderea de Conturi sau efectuarea de Operatiuni dispuse de Clienti, in cazul in care nu sunt indeplinite toate criteriile prevazute de legislatia in vigoare cu privire la cunoasterea clientelei.

3. Sa solicite Clientului documente privind scopul serviciilor bancare ce urmeaza a se derula prin intermediul Bancii.

4. Sa solicite in scris si sa obtina orice fel de informatii pe care le considera necesare referitor la Client, inclusiv informatii despre Reprezentant legal, Imputernicit pe cont, Delegatul, sau operatiuni pe care acesta le desfasoara, in situatiile in care Banca apreciaza ca informatiile detinute nu sunt complete sau corecte sau sunt contradictorii.

5. Sa suspende efectuarea oricarei Operatiuni in Conturile Clientului, incepand cu data solicitarii mentionate la punctul 4, pana la primirea informatiilor cerute. In situatia in care Clientul nu furnizeaza informatiile sau in cazul in care se constata ulterior ca informatiile furnizate nu corespund realitatii sau sunt incomplete, Banca isi rezerva dreptul sa reconsidere relatia cu Clientul, inclusiv prin incetarea relatiilor comerciale.

6. Sa ia in considerare orice incasare efectuata in favoarea Clientului, de la data inregistrarii sumei in respectivul Cont.

7. Sa modifice unilateral Lista standard de comisioane in Lei si valuta PFA si sa il informeze pe acesta de schimbarile survenite prin afisarea la unitatile Bancii sau pe site-ul oficial al Bancii.

8. Sa retina, fara ca acesta sa constituie o obligatie pentru Banca, din orice Cont al Clientului, cont curent sau cont de depozit, comisioanele, dobanzile, spezele bancare precum si ratele de credit restante si scadente sau orice alta datorie a Clientului fata de Banca, fara avizarea prealabila a acestuia, in cazul in care in Contul indicat de Client pentru debitarea acestora nu se gasesc sumele necesare pentru acoperirea acestor cheltuieli. Daca este cazul, sa efectueze Operatiuni de schimb valutar la Cursul de schimb propriu pentru a cumpara valuta/ Lei si a alimenta Contul curent al Clientului in valuta/ Lei. Clientul nu va fi exonerat de plata eventualelor penalitati pentru sumele datorate si nici nu va fi scutit de inregistrarea sa la entitatile ce colecteaza date privind bonitatea clientilor.

9. Sa efectueze plati din Conturile Clientului, deschise la Banca, fara acordul acestuia, pe baza de hotarari judecatoresti definitive si executorii, si a altor titluri executorii prevazute de lege, la solicitarea entitatilor indreptatite si conform legislatiei in vigoare.

10. Sa blocheze Contul Clientului in cazul in care: (a) Clientul nu alimenteaza timp de 3 luni consecutive Contul pe care beneficiaza de un descoperit autorizat; (b) se inregistreaza Descoperit neautorizat de cont.

11. Sa nu se angajeze cu fondurile sale proprii in efectuarea Operatiunilor dispuse de Client, Banca nefiind raspunzatoare pentru consecintele rezultate ca urmare a neefectuării Operatiunilor din lipsa de disponibilitati in Contul Clientului.

12. Sa refuze efectuarea oricarei Operatiuni de plata in cazul in care are suspiciuni cu privire la persoanele care opereaza pe Contul respectiv, cu privire la natura Operatiunii si de asemenea, in cazul in care documentele care stau la baza acesteia prezinta elemente suspecte.

13. Sa transmita catre CIP, CRC si Biroul de Credit sau alte entitati similare, informatiile specifice incidentelor de plata, informatiile de risc, precum si informatii referitoare la produsele de creditare, activitatea frauduloasa si informatiile legate de inadvertentele din documentele / declaratiile inregistrate pe numele Clientului si/sau ale reprezentantilor sai in vederea prelucrării si consultării ori de câte ori este necesar.

14. Banca poate executa orice imputernicire, autorizare, instructiune de natura mandatului, data de Client, fie prin

personalul Bancii, fie printr-o filiala a sa, fie printr-o institutie de credit corespondente sau o alta institutie de credit.

15. Fiecare imputernicire, autorizare, instructiune de natura mandatului data de Client Bancii se considera irevocabila, cu exceptia cazurilor in care partile agreeaza in mod expres, in scris, posibilitatea revocarii.

16. Banca poate compensa orice obligatie scadenta a Clientului datorate Bancii cu orice obligatie de plata a Bancii fata de Client, indiferent de locul platii, sucursala la care s-a facut plata sau moneda oricarei obligatii. Daca obligatiile sunt in monede diferite, Banca poate converti oricare dintre obligatii intr-o alta moneda, astfel incat sa poata opera compensatia, folosind rata de schimb pe care Banca o foloseste la data compensarii, in cursul normal al activitatilor sale pentru tranzactii similare.

17. In cazul in care intre Banca si Client exista mai multe raporturi juridice sau mai multe conturi, Clientul nu va putea realiza o compensare intre soldurile active si pasive fara acordul prealabil al Bancii. Banca si clientul convin in mod expres ca in raporturile juridice dintre Banca si Client nu vor opera compensari intre soldurile active si pasive, decat in masura in care Banca isi exprima acordul prealabil scris cu privire la o anume operatiune de compensare.

18. Sa transmita informatii de natura secretului bancar, in sensul Ordonantei de Urgenta nr. 99/2006, catre terti in termenii si conditiile stipulate de prevederile Cap. II lit. C punctul. 12 din prezentul contract si/sau a oricaror alte prevederi legale in vigoare care obliga Banca sa transmita astfel de informatii.

19. Sa suspende efectuarea oricarei Operatiuni in conturile Clientului, in cazurile in care acesta isi inceteaza existenta (prin fuziune, divizare totala; faliment, dizolvare cu lichidare, radiere, etc) incepand cu data la care se aduce bancii la cunostinta sau incepand cu data la care banca ia cunostinta, prin orice alta modalitate, de interventia unui astfel de eveniment. Banca nu va raspunde pentru nici un prejudiciu datorat operatiunilor in conturile Clientului fiind exonerata de orice fel de obligatie fata de acesta pana la momentul in care Clientul, prin reprezentantii sai sau orice alte persoane indreptatite, aduce la cunostinta de interventia unui caz de incetare a existentei conform celor mentionate anterior. Sumele existente in conturile Clientului la momentul suspendarii dreptului de a face operatiuni pe cont se vor elibera numai la cererea persoanelor indreptatite si numai in baza unor documente justificative prezentate de acestia care atesta dreptul de a retrace sumele din conturile Clientului.

#### **D. Obligatiile Bancii**

1. Sa efectueze in Contul Clientului Operatiunile bancare dispuse de Imputernicitii pe cont in scris sau prin alte mijloace convenite intre Banca si Client, dar numai in limita disponibilului din Cont si cu respectarea legislatiei in vigoare si a regulilor si uzantelor bancare interne si internationale.

2. Sa debiteze Contul cu valoarea tranzactiilor efectuate in alta valuta decat cea a respectivului Cont, pe baza Cursului de schimb utilizat de Banca in ziua tranzactiei si comunicat Clientului prin extrasul de cont.

3. Sa ia toate masurile necesare astfel incat Elementele de securitate personalizate ale Instrumentului de plata sa nu fie accesibile altor parti in afara Clientului care are dreptul de utilizare a respectivului Instrument de plata.

4. Sa se asigure ca in orice moment sunt disponibile mijloace corespunzatoare care sa permita Clientului sa faca o notificare privind pierderea, furtul, folosirea fara drept a Instrumentului sau de plata sau de orice alta utilizare neautorizata sau sa ceara deblocarea Instrumentului de plata odata ce motivele de blocare inceteaza sa mai existe.

5. Sa impiedice orice utilizare a Instrumentului de plata, odata ce a fost facuta notificarea privind pierderea, furtul, folosirea fara drept a Instrumentului sau de plata sau de orice alta utilizare neautorizata.

6. Sa pastreze confidentialitatea datelor conform prevederilor Capitolului V. a prezentului Contract.

7. Sa afiseze Listele de tarife si comisioane in Lei si valuta PFA la sediul unitatilor Bancii.

8. Sa plateasca, pentru disponibilul pastrat in Conturile Clientului deschise la Banca, dobanda stabilita conform Listei de dobanzi standard afisata disponibila la sediile bancii sau pe site-ul oficial al Bancii. Dobanda pentru disponibilitatile pe contul curent se calculeaza in baza unui an calendaristic de 365 zile.

#### **CAPITOLUL IV. CUNOASTEREA CLIENTELEI, PREVENIREA SPALARII BANILOR, COMBATAREA FINANTARII TERORISMULUI SI PUNEREA IN APLICARE A SANCTIUNILOR INTERNATIONALE**

1. La intrarea in relatie cu Banca si oferirea unor servicii/produse bancare, Banca solicita Clientului documente pentru verificarea identitatii acestuia, a Administratorului, a Reprezentantului legal, a Imputernicitilor pe Cont, a Delegatilor, a structurii actionariatului, precum si pentru determinarea Beneficiarilor reali. In cazul in care Clientul nu prezinta documentele solicitate, Banca poate refuza intrarea in relatii de afaceri cu Clientul.

2. La deschiderea unor conturi noi si/sau oferirea unor servicii/produse bancare, Banca poate solicita Clientului documente suplimentare justificative atunci cand exista informatii asupra modificarii datelor de identitate ale Clientului, a Administratorului, a Reprezentantului legal, a Imputernicitilor pe Cont, a Delegatilor, a structurii actionariatului, precum si pentru determinarea Beneficiarilor reali. In cazul in care Clientul nu prezinta documentele solicitate, Banca poate refuza solicitarea Clientului.

3. Pe parcursul derularii relatiei de afaceri, Banca poate solicita Clientului date, informatii si documente justificative, pentru stabilirea legitimitatii operatiunilor efectuate, identificarea beneficiarului sumelor ce urmeaza a fi platite/incasate, respectiv conditii contractuale, scopul si natura tranzactiei, originea marfurilor, destinatia finala a marfurilor/produselor ce fac obiectul tranzactiei, cum ar fi (contract, factura, factura proforma, documente de transport, denumire transportator, denumire vapor, proprietar vapor, pavilion, IMO etc.), etc.

In situatia in care Clientul refuza prezentarea documentelor in cauza, Banca isi rezerva dreptul de a nu efectua tranzactia si de la caz, de a proceda la restituirea sumelor incasate catre ordonator.

4. In situatia in care exista suspiciuni asupra faptului ca un Client nu este si Beneficiarul real al sumelor aflate in Conturile Clientului si/sau al operatiunii derulate prin acestea, Banca poate solicita Clientului sa completeze o

declarație pe propria răspundere prin care să declare identitatea Beneficiarului real.

5. Banca își rezervă dreptul de a refuza efectuarea Operațiunilor în și/sau din conturile Clientului sau de a înceta relațiile cu Clientul în cazul unor declarații false sau dacă are suspiciuni cu privire la realitatea/corectitudinea celor declarate de Client, inclusiv în cazul în care acestia prezintă Bancii Instrumente de plată care pot fi suspectate ca având potențial fraudulos, producând riscuri de plată, inclusiv acele Instrumente de plată care pot afecta decontarea acestora, acestea intrând sub incidența sancțiunilor prevăzute de legislația în vigoare.

6. În toate cazurile când Clientul efectuează operațiuni cu numerar a căror valoare este de cel puțin 15.000 EURO ori echivalent, indiferent dacă tranzacția se realizează prin una sau mai multe operațiuni ce par a avea o legătură între ele, sau în cazul în care se intră în relații cu Clientii prin corespondență sau prin alta modalitate ce nu implică prezenta Clientului la Banca, acestia sunt obligați să prezinte Bancii documente privind sursa fondurilor, sau după caz declarația privind identitatea Beneficiarului real al fondurilor/ activelor deținute în Cont.

7. Clientul nu trebuie să efectueze nici o tranzacție, să nu pună, nici un fel de fonduri sau resurse economice, sub nicio formă, direct sau indirect, la dispoziția persoanelor, grupurilor sau entităților supuse sancțiunilor internaționale și să nu dispună utilizarea acestor fonduri sau resurse economice în beneficiul acestora.

8. Clientul are obligația ca la solicitarea Bancii, ori de câte ori este cazul să prezinte documente referitoare la actualizarea datelor și informațiilor cu privire la schimbările intervenite în identitatea Clientului, structura acționariatului/ asociați, administrator, reprezentant legal, imputernicitii pe cont, determinarea beneficiarilor reali, inclusiv cu privire la dobândirea unor calități care determină aplicarea cerințelor de raportare FATCA sau CRS, etc. În situația în care Clientul refuza să prezinte datele necesare actualizării, Banca va proceda în prima fază la Notificarea Clientului. În situația în care clientul refuza actualizarea datelor, Banca își rezervă dreptul de a proceda la neefectuarea tranzacției solicitate de client și de a analiza oportunitatea continuării relației de afaceri.

## CAPITOLUL V. CONFIDENTIALITATE

Banca și Clientul se obligă să respecte confidențialitatea asupra tuturor faptelor, datelor, actelor, și informațiilor privind Conturile și Operațiunile efectuate prin aceste Conturi ce decurg din relația Client – Banca, cu excepția cazurilor prevăzute de lege și a celor în care Clientul și-a dat acordul expres pentru dezvăluirea informațiilor.

Prelucrarea datelor cu caracter personal ale reprezentanților Clientului (legali sau convenționali) /Clientului, persoane cu funcție de conducere, alte persoane cu funcții cheie/importante în cadrul Clientului, asociați direcți și indirecti ai Clientului, beneficiari reali ai acestuia, garanți și codebitori - *persoane fizice*, membrii familiei persoanelor anterior menționate, imputernicitii pe cont și delegații, utilizatorii de carduri, persoane de contact desemnate de către Client, alte persoane fizice indicate în documentele puse la dispoziția Bancii de către Client (cum ar fi proprietarii inițiali ai bunului ce va fi adus în garanție) sau aflate într-o relație relevantă cu Clientul ( în continuare « Persoane vizate ») se realizează în conformitate cu

prevederile documentului « *Informare Privind Prelucrarea Datelor cu Caracter Personal – clienți persoane fizice* », anexat prezentelor Condiții Generale Bancare.

Persoanele vizate din cadrul Clientului sunt informate prin acest document cu privire la modul în care le sunt prelucrate datele cu caracter personal în contextul activității desfășurate de BRD, precum și cu privire la drepturile care le sunt conferite de lege în calitate de Persoane vizate. Documentul este disponibil în mod gratuit în orice unitate BRD și pe site-ul Bancii la adresa [www.brd.ro](http://www.brd.ro).

## CAPITOLUL VI. DISPOZIȚII FINALE

### A. MODIFICAREA CONTRACTULUI

1. Banca are dreptul să modifice prezentul Contract. Orice modificare a Contractului se aduce la cunostința Clientului la unitățile Bancii prin extras de cont/ afisare la unitățile Bancii/ site-ul Bancii și intră în vigoare începând cu data menționată în documentul afisat, dar nu mai devreme de 30 (treizeci) de zile calendaristice de la afisarea modificărilor, Clientul având obligația de a se informa asupra acestor modificări.

2. Clientul are posibilitatea ca, până la data intrării în vigoare a modificărilor menționate să notifice Bancii, prin scrisoare cu confirmare de primire sau la unitatea bancară unde are deschis Contul, refuzul noilor condiții, aceasta echivalând cu denunțarea Contractului. Netrimitea de către Client a unei astfel de notificări, până la data intrării în vigoare, valorează acceptare tacită din partea Clientului a noului Contract.

### B. INCETAREA CONTRACTULUI

1. Prezentul Contract este încheiat pe o perioadă nedeterminată.

2. Contractul încetează prin:

a. acordul părților;

b. denunțare unilaterală a oricăreia dintre părți, cu un preaviz de 30 de zile calendaristice;

c. în cazurile specificate expres în prezentul Contract sau în formularele, contractele specifice încheiate între Client și Banca.

d. denunțare unilaterală de către Banca în condițiile în care Clientul refuza să pună la dispoziție/nu furnizează Bancii informațiile solicitate conform reglementărilor FATCA, inițial sau în vederea actualizării/clarificării statutului FATCA al acestuia. Denunțarea își va produce efectele de îndată de la data notificării Clientului de către Banca.

3. Incetarea Contractului are ca efect închiderea Contului curent precum și a tuturor celorlalte Conturi și încetarea tuturor produselor și serviciilor atasate acestora (după îndeplinirea condițiilor de închidere aferente contractelor produselor și serviciilor respective).

### C. COMUNICAREA CLIENT - BANCA

1. Corespondența adresată Bancii de către Client se va realiza prin scrisoare recomandată cu confirmare de primire sau prin alte mijloace acceptate de Banca, în funcție de modalitatea convenită cu Banca prin contractele și formularele aferente produselor și serviciilor.

Orice fel de comunicări realizate între Banca și Client conform dispozițiilor menționate anterior sau prin alte mijloace de comunicare (ex. telefon, e-mail, etc) nu vor produce efecte juridice decât în măsura în care acestea sunt materializate sub forma documentelor contractuale

agreate in scris de parti cu exceptia contractelor si formularelor aferente produselor si serviciilor care prevad contrariul.

2. Corespondenta va fi transmisa de catre Client la unitatea unde are deschis Contul curent, in caz contrar putand fi considerata ca nefiind primita.

3. Documentele redactate in limbi straine vor fi prezentate Bancii impreuna cu traducerea acestora in limba romana si cu legalizarea de catre un notar a semnaturii traducatorului autorizat.

4. Transmiterea corespondentei catre Client de catre Banca va fi considerata efectuata, daca aceasta din urma posedea o copie a comunicarii semnata de Client sau daca respectiva corespondenta este evidentiata intr-un document de expediere semnat de Posta Romana sau de catre o societate cu activitate de curierat sau mandat postal.

5. Banca nu isi asuma nici o responsabilitate in ceea ce priveste consecintele intarzierilor si/sau pierderilor de documente sau corespondenta, inclusiv extrase de cont, si nici in ceea ce priveste deteriorarea sau alte erori ce se pot produce in timpul transportului/ transmisiei.

6. Clientul se va asigura intotdeauna ca notificările sale transmise Bancii vor ajunge la destinatie in termenul prevazut pentru a fi luate in considerare.

7. Corespondenta transmisa Clientului de catre Banca este considerata ca fiind corect adresata, daca aceasta a fost expediata la ultima adresa comunicata Bancii de catre Client.

8. Corespondenta primita de Banca dupa ora 14.00 se considera primita in Ziua lucratoare imediat urmatoare.

## **D. GARANTAREA FONDURILOR DETINUTE**

**1. Definitie depozit:** In conformitate cu art.3, alin.1, lit.h din Legea nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor si Fondul de garantare a depozitelor bancare, depozit reprezinta orice sold creditor, inclusiv dobanda datorata, rezultat din fonduri aflate intr-un cont sau din situatii tranzitorii derivand din operatiuni bancare curente si pe care institutia de credit trebuie sa le ramburseze, potrivit conditiilor legale si contractuale aplicabile, care nu se regaseste in nici una dintre situatiile soldurilor creditoare reglementate de art. 5 din Legea nr. 311/2015.

Informarea clientilor privind garantarea depozitelor astfel cum sunt definite de Legea nr. 311/2015 se va realiza prin publicare pe site-ul Bancii, afisarea la sediile unitatilor Bancii, precum si prin orice alte modalitati prevazute de lege. In cazul in care un deponent efectueaza operatiuni bancare prin internet sau orice alte produse de banca la distanta, institutia de credit poate transmite informatiile privind garantarea depozitelor pe cale electronica. La solicitarea expresa a deponentului, informatiile ii sunt comunicate pe suport hartie.

Datoriile deponentilor fata de BRD - Groupe Société Générale SA sunt luate in considerare la calcularea compensatiei convenite in conditiile prevederilor Titlului I - Scheme de garantare a depozitelor din Legea nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor si Fondul de garantare a depozitelor bancare.

**2.Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare (FGDB):** In Romania, depozitele la bancile romanesti, *in masura in care nu se incadreaza in randul celor exceptate de la garantare, astfel cum sunt mentionate in Lista depozitelor excluse de la garantare*, sunt garantate de schemele de garantare aprobate de BNR. In prezent, singura schema de

garantare oficial recunoscuta pe teritoriul Romaniei este Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare (FGDB). Garantarea depozitelor bancare este reglementata de Legea nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor si Fondul de garantare a depozitelor bancare. Banca este participanta la Fondul de Garantare a Depozitelor in Sistemul Bancar din Romania astfel cum este reglementat de prevederile Titlului II din Legea 311/2015.

## **5. Lista depozitelor excluse de la garantare – conform Anexei 1 a Legii nr. 311/2015:**

1. Depozite ale unei institutii de credit facute in nume si cont propriu, cu respectarea prevederilor art. 64 alin. (2).

2. Instrumente care se incadreaza in definitia fondurilor proprii, astfel cum acestea sunt definite la art. 4 alin. (1) punctul 118 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

3. Depozitele rezultate din tranzactii in legatura cu care au fost pronuntate hotarari judecatoresti definitive de condamnare pentru infractiunea de spalare a banilor, potrivit legislatiei in domeniul prevenirii si combaterii spalarii banilor. Incadrarea depozitelor in aceasta categorie se realizeaza de schema de garantare a depozitelor, pe baza informatiilor primite de la autoritatile competente, de la institutia de credit ale carei depozite au devenit indisponibile ori de la lichidatorul desemnat de instanta, dupa caz.

4. Depozite ale institutiilor financiare, astfel cum sunt acestea definite la art. 4 alin. (1) pct. 26 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

5. Depozite ale firmelor de investitii, astfel cum acestea sunt definite la art. 4 alin. (1) pct.2 din Regulamentul (UE) nr.575/2013.

6. Depozitele pentru care identitatea titularului nu a fost verificata pana la momentul cand acestea devin indisponibile, potrivit legislatiei in domeniul prevenirii si combaterii spalarii banilor.

7. Depozite ale asiguratorilor si reasiguratorilor, astfel cum sunt acestia definiti la art. 2 lit. A pct. 5 si 39 din Legea nr. 32/2000 privind activitatea de asigurare si supravegherea asigurarilor, cu modificarile si completarile ulterioare.

8. Depozite ale organismelor de plasament colectiv, astfel cum sunt acestea definite de legislatia pietei de capital.

9. Depozite ale fondurilor de pensii.

10. Depozite ale autoritatilor publice centrale, locale si regionale.

11. Valori mobiliare de natura datoriei emise de institutia de credit, precum si obligatii care izvorasc din acceptari proprii si bilete la ordin.

## **E. FORTA MAJORA**

1. Banca si Clientul nu sunt raspunzatori pentru nici o pierdere datorata perturbarii operatiunilor din cauza de forta majora.

2. Cazul de forta majora este orice eveniment imprezibil, inevitabil si independent de vointa uneia dintre parti, care o impiedica in mod absolut sa isi indeplineasca total sau partial obligatiile contractuale (ex.: calamitati naturale, razboi, greve).

3. In caz de forta majora, Clientul ca si partea afectata va comunica aparitia cazului de forta majora prin telefon sau fax sau scrisoare recomandata cu confirmare de primire, in termen maxim de 5 zile calendaristice, urmand ca in urmatoarele 15 zile calendaristice sa transmita Certificatul eliberat de catre autoritatile competente privind cazul de forta majora, prin scrisoare recomandata sau prin prezentarea la Banca.



În caz de forță majoră, Banca va comunica un astfel de eveniment tuturor Clientilor, în maniera în care o considera de cuviință (afisare la sediile Bancii, și/ sau pe site-ul oficial al Bancii, fără a se limita la acestea).

## F. LEGEA APLICABILĂ. LITIGII

1. Relațiile dintre Banca și Client sunt guvernate de legislația română. Prezentul Contract este redactat în limba română / bilingvă (varianta în limba română va preleva în fața altor variante în alte limbi străine).

2. Orice dispută se va rezolva pe cale amiabilă de partile semnate. În caz contrar, aceasta se va soluționa de instanța de judecată competentă în raza careia se află situată unitatea Bancii unde Clientul are deschis Contul curent.

## G. ALTE DISPOZIȚII

1. Clientul prin Reprezentant legal, Imputernicit pe cont, Delegat declară pe proprie răspundere, cunoscând prevederile Codului Penal privind falsul în declarații, ca documentele și datele furnizate Bancii sunt reale și corecte.

2. Clientul prin Reprezentant Legal, Imputernicit pe cont, Delegat confirmă că a primit un exemplar din Condițiile Generale Bancare pentru PFA, Lista standard de comisioane în lei și valută pentru PFA și că a luat cunoștință, a înțeles și este de acord cu conținutul fiecărei clauze în parte a acestora.

3. Clientul prin Reprezentant Legal, Imputernicit pe cont, Delegat își exprimă în mod liber acordul de a contracta, cu intenția de a fi obligat conform prevederilor prezentelor Condiții Generale Bancare în integralitatea lor și semnează prezentele Condiții Generale Bancare cu intenția pe deplin liberă de a dobândi toate drepturile și obligațiile prevăzute în prezentele Condiții Generale Bancare pe care le consideră echitabile. Clientul declară că Banca i-a pus la dispoziție toate documentele necesare pentru înțelegerea corectă de către Client a clauzelor prezentelor Condiții Generale Bancare și a tuturor aspectelor legate de acestea.

### ANEXA. Informare privind prelucrarea datelor cu caracter personal<sup>1</sup>

B.R.D. - Groupe Société Générale S.A., cu sediul în București, B-dul Ion Mihalache nr. 1-7, sector 1, înregistrată la Registrul Comerțului cu numărul J/40/608/19.02.1991, CUI/CIF RO 361579, număr de înregistrare în Registrul Bancar RB-PJR-40-007/1999 („Banca” sau „Noi”), în calitate de operator de date cu caracter personal, dorim să vă informăm cu privire la modul în care prelucram<sup>2</sup> datele cu caracter personal în contextul activității desfășurate de BRD, precum și cu privire la drepturile pe care le aveți în calitate de persoană vizată, începând cu 25 mai 2018 (data intrării în vigoare a GDPR).

## I. CE CATEGORII DE DATE PRELUCRĂM?

<sup>1</sup> Realizată în conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) 2016/679 al Parlamentului European și al Consiliului din data de 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 („GDPR”), aplicabil începând cu 25 mai 2018.

După caz, Banca prelucrează următoarele categorii de date cu caracter personal:

- **date de identificare**, cum ar fi numele, prenumele, CNP, seria și numărul CI/altui document cu funcție de identificare (e.g. pașaport, permis de rezidență etc.), precum și alte informații conținute de acestea (e.g. data și locul nașterii, cetățenia etc.), semnătura.
- **date privind starea civilă**, cum ar fi date din certificatul de căsătorie.
- **date de contact**, cum ar fi: adresa de domiciliu, adresa de corespondență, e-mailul, telefonul.
- **date necesare evaluării eligibilității Dvs.**, cum ar fi:
  - informații privind calificarea profesională, precum informații referitoare la ocupația, numele angajatorului, poziția deținută etc.
  - informații ce servesc cunoașterii clienței, precum funcția publică deținută, expunerea politică, relații speciale cu Grupul BRD etc.
  - informații privind starea Dvs. economico-financiară, precum venituri, solvabilitate, istoricul de credit.
  - informații tranzacționale (cum ar fi istoricul tranzacțional, depozite, conturi de economii etc.).
  - informații referitoare la activități frauduloase sau, după caz, potențial frauduloase, cum ar fi acuzații și condamnări pentru (tentative de) fraudă, săvârșirea de contravenții sau infracțiuni ( pentru fapte de spălarea banilor și/ sau finanțarea actelor de terorism etc).
  - date privind garanția, precum informații privind proprietarii inițiali ai imobilului adus ca garanție.
  - orice alte date necesare sau utile desfășurării activității Bancii, în condițiile legii.

## II. DE UNDE AVEM DATELE CU CARACTER PERSONAL?

Prelucrăm datele cu caracter personal pe care ni le furnizați Dvs., în mod direct sau indirect (de e.g. prin împuternicit sau alte persoane care vă reprezintă în raporturile cu Banca, cum ar fi, persoanele care sunt învestite cu exercițiul autorității părintești/ tutelare), sau pe care Noi le generăm ori deducem ca urmare a interacțiunii cu Dvs. prin oricare din canalele de comunicare cu Banca.

Putem de asemenea obține și prelucra datele Dvs. cu caracter personal inclusiv din surse externe, cum ar fi:

- **instituții și autorități publice** (e.g. ANAF, FNGCIMM, BNR - Centrala Riscurilor de Credit sau Centrala Incidentelor de Plăți (CIP)). De exemplu, putem interoga bazele de date ale autorităților/ instituțiilor publice pentru a obține anumite informații, cum ar fi: situația Dvs. fiscală; starea dosarului Dvs. de executare silită; calitatea Dvs. de angajat; informații privind situația dosarului de despăgubire de către FNGCIMM; datele Dvs. de identificare din Centrala Riscurilor de Credit, inclusiv informații privind tipul de credit contractat, gradul de îndatorare și apartenența la un grup de debitori.
- **registre și baze de date electronice** (e.g. portalul instanțelor de judecată, Biroul de Credit, entități abilitate să

<sup>2</sup> Prelucrarea datelor desemnează orice tip de operațiune (colectare, stocare, copiere, ștergere, dezvăluire, etc.) care vizează date cu caracter personal (date ce Ne pot conduce la dvs. sau o altă persoană individualizată).

administreze baze de date cu persoanele desemnate, supuse sancțiunilor internaționale de blocare a fondurilor și cele expuse politic, etc.). De exemplu, dar fără a ne limita la acestea, la intrarea în relație cu Banca, interogăm (i) portalul instanțelor de judecată pentru a verifica dacă sunteți implicați în litigii de ordin penal, susceptibile să releve o anumită conduită frauduloasă, (ii) Biroul de Credit, pentru a verifica expunerea Băncii prin raportare la comportamentul Dvs. de plată sau alte incidente în relația cu alte bănci, (iii) dacă sunteți inclus în bazele de date cu persoanele desemnate, supuse sancțiunilor internaționale de blocare a fondurilor.

- **entități implicate în operațiuni de plată** (e.g. organizațiile internaționale de carduri, cum ar fi Visa și Mastercard, operatori economici care acceptă plata cu carduri, bănci și alte instituții de plată implicate în schemele de plăți, Depozitarul Central). De exemplu, atunci când faceți tranzacții cu cardul, putem primi anumite date necesare pentru a efectua plățile (e.g. datele de card, sumele aferente tranzacțiilor) de la comercianții care au acceptat plata cu cardul. De asemenea, în cadrul altor tipuri de operațiuni (e.g. plată prin transfer credit, debitare directă, instrumente de debit de tip cec, cambie, bilet la ordin), putem primi datele Dvs. de la o bancă/ instituție de plată terță unde a fost inițiată operațiunea, prin intermediul schemelor/ sistemelor de plăți și comunicații interbancare (cum ar fi SEPA, Regis, SENT sau SWIFT).

- **parteneri comerciali**, în special furnizori de servicii pentru Bancă. De exemplu, putem afla noile date de contact ale Dvs. (e.g. adresa, numărul de telefon) de la agențiile care prestează servicii de recuperare creanțe pentru Noi, date pe care acestea din urmă le obțin din surse proprii.

- **platforme online** (social media și internet) accesibile publicului.

- **entitățile din Grupul BRD** (cum ar fi date privind clienții care au avut contracte cu BRD Finance IFN S.A).

- **angajatorii Dvs.**, spre exemplu dacă încheiem cu angajatorul Dvs. o convenție de plată de salarii.

- **alte societăți pentru care Banca prestează servicii de plăți** (emitenți de valori mobiliare, societăți de asigurare etc).

- **Depozitarul Central**, în calitate de societate de registru pentru acțiunile Băncii.

De exemplu, în anumite situații, putem obține datele Dvs. cu caracter personal de la clienții Băncii/ reprezentanții clienților Băncii (e.g. dacă sunteți membru al familiei clientului), membrii organelor de conducere ale Băncii (dacă sunteți persoană afiliată acestora), dacă aceste date sunt necesare în contextul raporturilor juridice cu clientul Băncii.

Refuzul de a furniza Băncii datele cu caracter personal poate determina, în anumite situații, imposibilitatea intrării în relație cu Banca sau a contractării produsului, serviciului dorit.

### III. DE CE PRELUCRĂM DATE CU CARACTER PERSONAL?

#### A. INTRAREA ÎN RELAȚIE CU BANCA

Prelucrăm date cu caracter personal pentru:

a) A verifica eligibilitatea Dvs. pentru intrarea în relație cu Noi și pentru contractarea produsului/ serviciului bancar, precum și

b) A pregăti documentația necesară contractării produsului/ serviciului bancar.

Verificăm situația Dvs. pentru a ne asigura că îndepliniți cerințele de ordin prudential, conform legislației aplicabile și a politicilor interne ale Băncii (inclusiv cele de risc). Cu titlu de exemplu: aplicăm proceduri privind cunoașterea clientelei; verificăm dacă îndepliniți cerințele din materia prevenirii fraudelor și combaterii spălării banilor și a finanțării actelor de terorism; evaluăm situația Dvs., precum și, dacă e cazul, a altor persoane (e.g. co-debitori, garanți) pentru a analiza expunerea Băncii la riscul implicat de contractarea produsului/ serviciului bancar pe care îl doriți. Pentru anumite produse (cum ar fi produsele de creditare), utilizăm și prelucrări automatizate (inclusiv scoring) pentru a evalua eligibilitatea Dvs. pentru contractarea produsului respectiv (a se vedea, pentru detalii Secțiunea III de mai jos).

#### **Temei:**

**Încheierea și executarea contractului**, inclusiv pentru prelucrările efectuate la solicitarea Dvs. în vederea încheierii și executării contractului.

**Interesul legitim** al BRD de a verifica eligibilitatea clienților săi din perspectiva politicilor interne și a standardelor impuse la nivelul Grupului BRD.

**Conformarea cu obligațiile legale.**

### B. FURNIZAREA DE PRODUSE ȘI SERVICII FINANCIAR-BANCARE. MANAGEMENTUL PRODUSELOR ȘI SERVICIILOR

Prelucrăm date cu caracter personal pentru încheierea și executarea contractului cu Dvs. Pentru prevenirea și combaterea fraudelor și/ sau garantarea secretului bancar: verificăm autenticitatea documentelor de identitate, precum și, dacă e cazul, a altor documente pe care ni le prezentați; monitorizăm modul de derulare a contractului și riscurile asociate; aplicăm proceduri de gestionare a conflictelor de interes.

Vă putem contacta sau, după caz, putem contacta alte persoane (e.g. co-debitori, garanți), prin diverse canale (e.g. telefon, e-mail, SMS, la domiciliu), pentru a vă/ le comunica diverse aspecte legate de situația contractului sau produsul/ serviciul bancar contractat. De exemplu, în cazul în care apar dificultăți în executarea contractului, vă putem contacta pentru a identifica împreună soluțiile optime pentru a continua relația contractuală cu Dvs. în cele mai bune condiții. De asemenea, vă putem transmite notificări privind scadențele unor termene de plată sau apariția unor modificări în caracteristicile produsului/ serviciului bancar contractat.

#### **Temei:**

**Încheierea și executarea contractului.**

**Conformarea cu obligațiile legale.**

**Interesul legitim** al BRD de a asigura derularea contractelor de o manieră optimă și eficientă.

### C. GESTIUNE ECONOMICO-FINANCIARĂ ȘI ADMINISTRATIVĂ. ANALIZE ȘI INVESTIGAȚII PENTRU UZ INTERN

Utilizăm datele cu caracter personal pentru a organiza în mod optim și pentru a eficientiza activitatea Băncii. În acest sens, putem utiliza datele cu caracter personal, printre altele:

- pentru organizarea unor baze de date interne, ca suport pentru activitatea desfășurată de structurile și departamentele din cadrul Băncii.

- pentru a îmbunătăți și optimiza activitatea rețelei BRD, precum și procesele, produsele și serviciile Noastre.

- pentru a organiza, efectua și/ sau gestiona în mod eficient activitatea de colectare debite și recuperare creanțe.
- pentru prevenirea și investigarea eventualelor fraude/ suspiciuni de fraudă în operațiunile bancare.
- pentru a efectua diverse analize financiare, în format agregat, cu privire la randamentul rețelei BRD și al personalului acesteia (inclusiv al forței de vânzări a Băncii).
- pentru a întocmi diverse rapoarte, în format agregat, privind (a) activitatea și performanța BRD pe piețele financiar-bancare, precum și (b) expunerea sa față de alte instituții financiare.
- pentru a Ne susține poziția în diverse investigații, proceduri administrative și judiciare, litigii etc. în care este implicată Banca.
- în contextul diverselor analize, proceduri de audit intern și/ sau investigații derulate de Bancă, din proprie inițiativă sau ca urmare a primirii unei sesizări de la o terță entitate (inclusiv autorități publice).
- Gestionarea controalelor/ investigațiilor declanșate de autoritățile publice.

#### **Temei:**

**Interesul legitim** al BRD de a-și eficientiza și optimiza activitatea.

### **D. SERVICII-SUPORT ȘI GESTIONAREA PLÂNGERILOR**

Prelucrăm datele cu caracter personal în vederea soluționării cererilor Dvs. sau ale altor persoane, precum și pentru a vă/ le furniza informații suplimentare cu privire la produsele și serviciile Noastre. Cu titlu de exemplu, vă putem contacta telefonic pentru a răspunde solicitărilor Dvs. sau putem prelucra anumite date din documentele pe care ni le furnizați pentru a soluționa cererile sau plângerile Dvs. (cum ar fi o cerere de actualizare a datelor sau de blocare a cardului).

Înregistrăm audio convorbirile cu Dvs. pentru îmbunătățirea calității serviciilor Noastre, precum și pentru a proba (a) solicitările/ reclamațiile Dvs. cu privire la un anumit produs/ serviciu bancar, precum și, eventual, răspunsul Nostru, respectiv (b) acordul/ opțiunea/ preferințele Dvs. pentru un anumit produs sau serviciu al Nostru. Dacă nu doriți înregistrarea convorbirii conform celor de mai sus, ne puteți contacta pe alte canale disponibile, cum ar fi prin e-mail sau scriindu-ne la adresa Noastră de contact. În acest ultim caz, soluționarea efectivă a cererii/ reclamației Dvs. nu va fi afectată în vreun fel, însă este posibil ca termenul de soluționare să fie mai lung.

#### **Temei:**

**Încheierea și executarea contractului**, inclusiv pentru prelucrările efectuate la solicitarea Dvs. în vederea încheierii contractului.

**Conformarea cu obligațiile legale specifice în materie.**

**Interesele legitime ale BRD** (i) de a se conforma unei obligații legale și de evita suportarea oricăror consecințe negative, și (ii) de a își desfășura activitatea conform standardelor interne și celor stabilite la nivel de grup.

**Consimțământul persoanei vizate** - puteți să vă retrageți oricând consimțământul - a se vedea, pentru detalii, Secțiunea VII d) de mai jos.

### **E. MARKETING DIRECT ȘI COMUNICĂRI COMERCIALE**

Ne dorim să vă ținem la curent cu noutățile privind produsele și serviciile Băncii sau ale altor societăți din grupul BRD, să

vă invităm să participați la concursuri sau loterii publicitare pe care le organizăm Noi singuri sau împreună cu partenerii noștri (co-organizatori). Înainte de a vă contacta, este posibil să luăm în considerare și analizele și studiile noastre interne (a se vedea, pentru detalii, Secțiunea G de mai jos).

Vă putem transmite și comunicări comerciale cu privire la produsele/ serviciile partenerilor noștri (cum ar fi societăți de asigurare, fonduri de pensii, societăți de leasing, fonduri de investiții).

Ne interesează părerea Dvs. despre produsele și serviciile noastre, despre Noi, în general sau despre un anumit subiect relevant pentru activitatea noastră. Vă putem contacta periodic pentru a afla părerea și sugestiile Dvs. despre cum ne-am putea îmbunătăți produsele și serviciile Noastre sau cum am putea răspunde mai bine nevoilor și așteptărilor Dvs. Nu sunteți obligat să răspundeți, iar dacă nu răspundeți, aceasta nu vă va afecta în niciun fel relația cu Noi.

Efectuăm și studii de piață; în acest scop, putem colabora cu agenții de cercetare de piață, care fie vor derula studii de piață pentru Noi, fie ne vor furniza rezultate ale studiilor de piață și alte informații legate de obiectul respectivelor studii. De regulă, preluăm informațiile legate de studiile de piață de la partenerii noștri în format anonimizat (date agregate). În cazul în care informațiile preluate vor conține (și) date cu caracter personal, vă vom informa în mod corespunzător.

**Vă vom transmite aceste comunicări comerciale doar dacă am obținut acordul Dvs.**

De asemenea, în cazul în care nu vă exercitați dreptul de opoziție, putem folosi adresa Dvs. de corespondență fizică pentru a vă transmite prin poștă sau curier comunicări comerciale (pliante, cataloage, etc.) cu noutățile privind produsele și serviciile noastre, invitații de a participa la concursuri sau loterii publicitare pe care le organizăm singuri sau împreună cu partenerii noștri.

#### **Temei:**

**Interesul legitim al BRD.**

**Consimțământul Dvs.** - puteți să vă retrageți oricând consimțământul - a se vedea, pentru detalii, Secțiunea VII d) de mai jos.

### **F. PERSONALIZAREA OFERTELOR**

Dorim să vă oferim produse și servicii cât mai relevante, în acord cu profilul și aria Dvs de interes. De aceea, în cazul în care ați optat în acest sens, putem analiza datele și informațiile despre Dvs. din:

- Baza noastră de date internă, cum ar fi informații din dosare de credit/ alte documente similare pe care le deținem ca urmare a solicitărilor Dvs. anterioare de credite/ alte produse și/ sau servicii bancare. Spre exemplu, ne interesează să știm informații relevante pentru evaluarea situației Dvs. particulare, precum vârsta, ocupația, venitul sau scorul aplicației Dvs. de credit anterioare; și/ sau
- Surse externe, cum ar fi Registrul Comerțului, Biroul de Credit, ANAF. De asemenea, putem analiza informațiile postate de Dvs. pe diverse pagini de internet, inclusiv rețele de socializare și forumuri.

Analizăm și combinăm aceste informații pentru a vă putea oferi produse și servicii cât mai adaptate nevoilor și

particularităților Dvs. De asemenea, putem utiliza aceste informații pentru a evita să vă transmitem oferte pentru produse sau servicii pe care, din diverse motive (inclusiv în baza politicii noastre de risc), nu sunt de interes pentru Dvs. sau nu le-ați putea accesa prin raportare la situația Dvs. particulară.

**Temei:**

**Consimțământul Dvs.** - puteți să vă retrageți oricând consimțământul - a se vedea, pentru detalii, Secțiunea VII d) de mai jos.

## **G. ANALIZE ȘI STUDII INTERNE PENTRU COMUNICĂRI COMERCIALE**

Suntem preocupați de îmbunătățirea constantă a calității produselor și serviciilor noastre. Utilizăm datele pe care le colectăm de la Dvs. sau alte date pe care le generăm/ deducem din datele primite de la Dvs. (cum ar fi vârsta, pe baza CNP-ului Dvs.) pentru diverse statistici, analize și studii interne.

Majoritatea analizelor și studiilor interne sunt în format anonimizat (date agregate), oferindu-ne informații utile pentru îmbunătățirea produselor și serviciilor Noastre. Câteodată, analizăm datele despre Dvs. pentru a vă încadra într-un anumit profil de client, pentru a gestiona riscul de creditare sau a răspunde cât mai bine nevoilor și așteptărilor Dvs. De exemplu, vă putem include într-o campanie de oferire a unui produs nou pe care Noi o adresăm exclusiv clienților care au efectuat tranzacții cu cardurile cu o anumită frecvență.

De asemenea, avem un interes legitim în a analiza datele Dvs. pentru a nu vă deranja inutil cu informații care nu se potrivesc profilului Dvs. De exemplu, vă putem exclude dintr-o anumită campanie dacă depășiți vârsta pe care Noi o țintim pentru respectivul produs (cum ar fi cardurile pentru studenți).

**Temei:**

**Interesul legitim al BRD.**

**Consimțământul Dvs.** - puteți să vă retrageți oricând consimțământul - a se vedea, pentru detalii, Secțiunea VII d) de mai jos.

## **H. CONFORMAREA CU CERINȚELE LEGALE ȘI NORMELE INTERNE**

Prelucrăm date cu caracter personal și pentru a Ne conforma obligațiilor legale aplicabile instituțiilor de credit. De exemplu, în baza obligațiilor legale de care suntem ținuți, efectuăm diverse raportări către instituțiile și autoritățile publice relevante, cum ar fi: (i) raportările privind persoanele FATCA către ANAF, (ii) raportarea tranzacțiilor suspecte către Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor (ONPCSB), (iii) raportarea incidentelor de plăți către Centrala Incidentelor de Plăți (CIP) din cadrul BNR, (iv) înștiințarea Agenției Naționale de Administrare Fiscală din cadrul Ministerului Economiei și Finanțelor, ori după caz, a altor autorități competente, în cazul identificării de persoane sau entități desemnate. De asemenea, monitorizăm tranzacțiile Clienților Noștri pentru a identifica tranzacțiile neobișnuite/ suspecte de spălare a banilor sau finanțarea terorismului, și pentru a preveni fraudele.

Pentru informații suplimentare cu privire la raportările efectuate în baza obligațiilor noastre legale, ne puteți solicita aceste informații.

Tot pentru a Ne conforma prevederilor legale în vigoare prelucrăm date cu caracter personal prin intermediul sistemelor de securitate (televiziune cu circuit închis și management vizitatori/ control acces) sau a registrelor de evidență acces, datele fiind păstrate pentru intervalele de timp reglementate legal. Datele colectate în baza legislației privind protecția persoanelor, bunurilor și valorilor pot fi puse exclusiv la dispoziția autorităților, la solicitarea acestora, cu respectarea condițiilor prevăzute de lege.

Pe lângă obligațiile legale, suntem ținuți să respectăm și o serie de cerințe interne/ stabilite la nivelul Grupului Société Générale privind efectuarea de raportări și audit intern/ extern care, în anumite situații, pot implica/ avea ca sursă prelucrări de date cu caracter personal.

**Temei:**

**Conformarea cu obligațiile legale specifice în materie. Interesul legitim al BRD și al Grupului Société Générale** ca Banca să își desfășoare activitatea conform standardelor interne și celor stabilite la nivel de grup.

## **I. PLATA DIVIDENDELOR CĂTRE ACȚIONARIII BRD**

**Temei: Conformarea cu obligațiile legale specifice în materie**

## **IV. DECIZII INDIVIDUALE AUTOMATIZATE**

Uneori, în procesele Noastre utilizăm decizii individuale automatizate, inclusiv ca urmare a creării unor profiluri, care în anumite circumstanțe pot produce efecte juridice sau, după caz, vă pot afecta semnificativ. În acest caz, deciziile automatizate se vor baza întotdeauna pe unul din temeiurile legale prevăzute la Articolul 22 GDPR, anume (i) necesitatea încheierii contractului; (ii) autorizarea legală; sau (iii) consimțământul explicit al persoanei vizate.

Astfel, adoptăm decizii individuale automatizate **în virtutea unei autorizări legale**. De exemplu, legea ne impune să implementăm măsuri adecvate de cunoaștere a clientelei pentru scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și al finanțării actelor de terorism. În acest scop, verificăm dacă sunteți inclus în bazele de date cu persoanele acuzate de finanțare a actelor de terorism sau, după caz, cu persoane cu risc ridicat de fraudă și, dacă vă regăsiți în aceste baze de date, vom refuza intrarea în relație de afaceri cu Dvs.

Pentru anumite produse bancare, utilizăm decizii automatizate bazate pe scoring pentru a putea **încheia contractul** privind produsul solicitat de Dvs. De exemplu, utilizăm scoringul de credit pentru a evalua eligibilitatea Dvs. pentru contractarea creditului solicitat. Algoritmii pe care îi utilizăm pentru scoringul de credit iau în considerare diverse criterii, în acord cu politica noastră de risc, precum starea Dvs. financiară, bonitatea, gradul de expunere, comportamentul de plată, situația la angajator, istoricul datoriilor, etc. **Criteriile și algoritmii pe care Noi îi considerăm relevanți pot varia de-a lungul timpului.**

Utilizăm decizii automatizate și pentru a asigura securitatea produselor și serviciilor Băncii, precum și pentru a vă proteja pe cât posibil împotriva riscului de fraudă, asigurând astfel **executarea corespunzătoare a contractului** cu Dvs. De exemplu, monitorizăm plățile pe care Dvs. le efectuați online sau cu cardul și, dacă identificăm operațiuni suspecte (cum ar fi plăți repetitive neobișnuite ca frecvență, valoare, etc. sau alte tranzacții cu secvențe ilogice - de tipul plăți din locații (orașe) diferite la intervale scurte de timp, care nu permiteau deplasarea titularului la acele locații în acord cu stadiul tehnicii actuale), adoptăm măsuri în consecință pe

baze automatizate (cum ar fi blocarea tranzacției suspecte, blocarea cardului, blocarea contului, etc.).

De asemenea, dacă am obținut de la Dvs. **consimțământul explicit** în acest sens, putem utiliza decizii individuale automatizate pentru a vă transmite (Noi sau societățile din Grupul BRD, în funcție de opțiunea Dvs.) comunicări comerciale personalizate (a se vedea, pentru detalii, Secțiunea II F de mai sus).

Veți beneficia de garanții adecvate pentru deciziile automatizate pe care le luăm. În special, veți avea dreptul: (i) să vă exprimați punctul de vedere cu privire la respectiva decizie automatizată; (ii) de a ne solicita o reevaluare a deciziei, în baza unei intervenții umane; respectiv (iii) să contestați decizia automatizată.

## V. CUI DEZVĂLUIM DATELE CU CARACTER PERSONAL?

Putem dezvălui datele cu caracter personal către:

- a) Furnizorii Noștri de **servicii principale**, cum ar fi:
  - servicii de procesare plăți interbancare și transmitere a informațiilor privind operațiunile de plată prin intermediul schemelor/ sistemelor de plăți și comunicații interbancare (e.g. SWIFT - Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication, STFD Transfond S.A. și BNR pentru sistemele de plată naționale ReGIS și SENT);
  - serviciile oferite de organizațiile internaționale de carduri (e.g. MasterCard, Visa etc);
  - serviciile oferite de furnizori de servicii de procesare a plăților;
  - servicii oferite de furnizori de raportare a tranzacțiilor către autoritățile competente sau alte entități reglementate (e.g. Deutsche Boerse, DTCC);
  - servicii de emisie și personalizare a cardurilor bancare;
  - servicii de recuperare a creanțelor și/ sau de colectare a debitelor;
  - servicii de evaluare a bunurilor și a altor active;
  - serviciile agenților/ brokerilor de investiții pe piețele de capital.
- b) Furnizorii de **servicii de marketing**, cum ar fi:
  - Agenții de marketing;
  - Agenții de cercetare și studii de piață;
  - Agenții de transmitere a comunicărilor de marketing (e.g. e-mailing oferte comerciale);
  - Parteneri specializați în organizarea loteriilor și concursurilor.
- c) Furnizorii Noștri de **servicii-suport și/ sau auxiliare**, cum ar fi:
  - servicii de comunicații electronice (e.g. e-mailing, SMS etc.);
  - agenții imobiliare;
  - detectivi;
  - executori judecătorești;
  - servicii IT (e.g. mentenanță, suport, dezvoltare);
  - servicii de audit;
  - servicii de arhivare în format fizic și/ sau electronic;
  - servicii de curierat;
  - servicii juridice, notariale sau alte servicii de consultanță;
  - servicii de training pentru personal.
- d) **Instituții și autorități publice** din România sau din străinătate, cum ar fi:
  - Banca Națională a României (BNR);

- Autoritatea de Supraveghere Financiară (ASF);
  - Autoritatea Națională de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal (ANSDPCCP);
  - Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor (ONPCSB);
  - Agenția Națională de Administrare Fiscală (ANAF);
  - Consiliul Concurenței;
  - Arhivele Naționale;
  - Instanțele judecătorești și alte organe judiciare (cum ar fi organele de poliție, Parchetele de pe lângă instanțele judecătorești, Direcția Națională Anticorupție - DNA etc.);
  - Fondului de Garantare a Depozitelor Bancare, Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderile Mici și Mijlocii (FNGCIMM);
  - Deutsche Boerse Approved Reporting Mechanism (ARM).
- e) Anumiți **clienți de-ai Băncii** cu care Dvs. aveți raporturi contractuale sau alte raporturi juridice conexe serviciilor bancare furnizate de noi, cum ar fi:
    - Furnizorii de servicii de utilități (apă, electricitate, telefonie, internet, etc.), în cazul convențiilor de debitare directă;
    - Societăți cu care Dvs. aveți relații de muncă și care au încheiat cu Noi convenții de plată salarii.
  - f) **Alți parteneri** ai Băncii, cum ar fi Biroul de Credit (inclusiv transmiterea datelor negative), alte instituții financiar-bancare (spre exemplu, băncile corespondente și celelalte entități financiar-bancare participante la schemele/ sistemele de plată și comunicații interbancare cum ar fi SEPA, ReGIS, SENT, SWIFT), Casa Națională de Pensii (în cazul plăților drepturilor de pensie printr-un cont bancar deschis la Noi), Depozitarul Central, societăți de pensii și/ sau de asigurare, brokeri de asigurare/ evaluatori de daună, societăți de administrare a Fondurilor de Investiții care prestează pentru Noi sau, după caz, pentru care Noi prestăm diverse servicii.
  - g) Entități din **Grupul Société Générale și Grupul BRD**, în condițiile legii. Pentru a vedea structura completă a Grupului, accesați: <https://www.brd.ro/despre-brd/noutati-si-presa/ultimele-noutati>

## VI. TRANSFERUL DATELOR ÎN STRĂINĂTATE

Ca regulă, transferăm date cu caracter personal doar în state aparținând Spațiului Economic European (SEE) sau statelor cărora li s-a recunoscut un nivel adecvat printr-o decizie a Comisiei Uniunii Europene.

Putem transfera totuși datele cu caracter personal și în alte state decât cele de mai sus, dacă:

a) Transferul se realizează **în baza unor garanții adecvate** (cum ar fi, prin utilizarea de Clauze Contractuale Standard adoptate de autoritatea competentă, prin utilizarea altor clauze - sub condiția aprobării acestora de către autoritatea competentă, sau a Regulilor Corporatiste Obligatorii aplicabile la nivelul BRD);

b) Transferul este **necesar pentru executarea contractului** cu Dvs., de exemplu în cazul în care Dvs. doriți să transferați o sumă de bani din contul Dvs. într-un cont al unei bănci situate într-un stat terț și astfel trebuie să dezvăluim datele Dvs. cu caracter personal pentru a executa operațiunea bancară solicitată;

**Notă: Pentru a putea efectua un transfer de fonduri în străinătate, băncile (inclusiv Banca) utilizează serviciile de decontare oferite de SWIFT. SWIFT stochează**

*temporar datele privind tranzacțiile operate prin platforma SWIFT pe servere situate în U.E., dar și în SUA. Conform legislației aplicabile SWIFT, aceasta poate fi obligată să dezvăluie autorităților americane datele stocate pe serverele din SUA pentru activități de prevenire a spălării banilor și luptei împotriva finanțării terorismului.*

c) Alte cazuri permise de lege.

## VII. CÂT PĂSTRĂM DATELE DVS?

Păstrăm datele Dvs. cu caracter personal cât este necesar pentru îndeplinirea scopurilor pentru care au fost colectate, cu respectarea prevederilor legale aplicabile în materie, precum și a procedurilor interne privind retenția datelor (inclusiv a regulilor de arhivare aplicabile la nivelul BRD).

Spre exemplu, dacă Ne sunteți client, vom păstra datele Dvs. cu caracter personal, ca regulă, pe întreaga durată a raporturilor contractuale cu Noi, plus o perioadă suplimentară de minimum 10 ani.

La cerere, puteți obține informații suplimentare privind termenele de păstrare aplicabile datelor Dvs. cu caracter personal.

## VIII. CARE SUNT DREPTURILE DE CARE BENEFICIAȚI?

Conform legii, beneficiați de următoarele drepturi legate de prelucrarea datelor Dvs. cu caracter personal pe care Noi o realizăm:

- a) **Dreptul de acces:** puteți obține de la Noi confirmarea că prelucrăm datele Dvs. cu caracter personal, precum și informații privind specificul prelucrării cum ar fi: scopul, categoriile de date cu caracter personal prelucrate, destinatarii datelor, perioada pentru care datele sunt păstrate, existența dreptului de rectificare, ștergere sau restricționare a prelucrării. Acest drept vă permite să obțineți gratuit o copie a datelor cu caracter personal prelucrate, precum și contra-cost orice copii suplimentare.
- b) **Dreptul la rectificarea datelor:** puteți să ne solicitați să modificăm datele Dvs. cu caracter personal incorecte ori, după caz, să completăm datele care sunt incomplete.
- c) **Dreptul la ștergere:** puteți solicita ștergerea datelor Dvs. cu caracter personal atunci când: (i) acestea nu mai sunt necesare pentru scopurile pentru care le-am colectat și le prelucrăm; (ii) v-ați retras consimțământul pentru prelucrarea datelor cu caracter personal și noi nu le mai putem prelucra pe alte temeuri legale; (iii) datele cu caracter personal sunt prelucrate contrar legii; respectiv (iv) datele cu caracter personal trebuie șterse conform legislației relevante.
- d) **Retragerea consimțământului:** puteți să vă retrageți oricând consimțământul cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal prelucrate pe bază de consimțământ, fără însă ca aceasta să afecteze în vreun fel prelucrările realizate anterior retragerii.
- e) **Dreptul de opoziție:** vă puteți opune oricând prelucrărilor pentru scop de marketing, inclusiv profilărilor efectuate în acest scop, precum și prelucrărilor bazate pe interesul legitim al BRD, din motive care țin de situația Dvs. specifică.
- f) **Restricționare:** puteți solicita restricționarea prelucrării datelor Dvs. cu caracter personal dacă: (i) contestați

corectitudinea datelor cu caracter personal, pentru o perioadă care ne permite să verificăm exactitatea datelor în cauză; (ii) prelucrarea este ilegală, iar Dvs. vă opuneți ștergerii datelor cu caracter personal, solicitând în schimb restricționarea utilizării lor; (iii) datele nu ne mai sunt necesare prelucrării, dar Dvs. ni le solicitați pentru o acțiune în instanță; respectiv (iv) în cazul în care v-ați opus prelucrării, pentru intervalul de timp în care se verifică dacă drepturile legitime ale BRD ca operator prevalează asupra drepturilor Dvs. în calitate de persoană vizată.

- g) **Dreptul la portabilitate:** puteți să ne solicitați, în condițiile legii, să vă furnizăm datele Dvs. cu caracter personal **pe care Dvs ni le-ați furnizat** într-o formă structurată, utilizată frecvent și care poate fi citită în mod automatizat (spre exemplu în format CSV). De asemenea, dacă ne solicitați expres, putem să transmitem datele Dvs. cu caracter personal unei alte entități, dacă este posibil din punct de vedere tehnic. Vă veți putea exercita dreptul la portabilitate numai dacă (cumulativ): (i) prelucrarea se realizează prin mijloace automate; și (ii) prelucrarea se realizează în baza consimțământului Dvs. sau pentru a executa un contract cu Dvs.
- h) **Drepturile aferente deciziilor automatizate pe care le adoptăm în cursul activității noastre:** a se vedea, pentru detalii, Secțiunea III de mai sus.
- i) **Dreptul de a depune o plângere la Autoritatea Națională de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal:** aveți dreptul de a depune o plângere la Autoritatea Națională de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal în cazul în care considerați că v-au fost încălcate drepturile:

**Autoritatea  
Națională pentru  
Supravegherea  
Prelucrării  
Datelor cu  
Caracter  
Personal**

B-dul G-ral. Gheorghe  
Magheru 28-30 Sector 1, cod  
postal 010336 Bucuresti,  
Romania  
[anspdcp@dataprotection.ro](mailto:anspdcp@dataprotection.ro)

PENTRU EXERCITAREA DREPTURILOR MENȚIONATE LA PUNCTELE a) - g) DE MAI SUS, NE PUTEȚI CONTACTA UTILIZÂND DATELE DE CONTACT MENȚIONATE LA SECȚIUNEA IX (CONTACT).

## IX. CONTACT

Dacă aveți orice fel de întrebări despre această notă de informare, sau doriți să vă exercitați drepturile Dvs. în calitate de persoană vizată, ne puteți contacta folosind următoarele date de contact:

**În atenția: Reponsabilului cu Protecția Datelor BRD (DPO)**

**Adresa de Corespondență:**

**Bd. Ion Mihalache, nr 1-7, sector 1, Turn BRD,**

**Cod poștal 011171, București, România**

**E-mail: [dataprotection@brd.ro](mailto:dataprotection@brd.ro)**

**Telefon: 0213014381**