



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 JURIDICE SI 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 | 4 |
| CAPITOLUL II. DESCHIDEREA, FUNCTIONAREA SI INCHIDEREA CONTURILOR..... | 5 |
| A. GENERALITATI | 5 |
| B. PROTECTIA DATELOR PERSONALE..... | 6 |
| C. INTRAREA IN RELATIE CU BANCA. DESCHIDEREA CONTURILOR. | 7 |
| D. FUNCTIONAREA CONTURILOR/ EFECTUAREA OPERATIUNILOR DE PLATA . | 8 |
| E. DOVADA OPERATIUNILOR SI EXTRASUL DE CONT | 12 |
| F. INCHIDEREA CONTURILOR. INCETAREA RELATIILOR CU BANCA..... | 12 |
| CAPITOLUL III. DREPTURILE SI OBLIGATIILE PARTILOR | 13 |
| CAPITOLUL IV. CUNOASTEREA CLIENTELEI, PREVENIREA SPALARII BANILOR, COMBATerea FINANtARII TERORISMULUI SI PUNEREA IN APLICARE A SANCTIUNILOR INTERNATIONALE | 16 |
| CAPITOLUL V. CONFIDENTIALITATE | 16 |
| CAPITOLUL VI. DISPOZITII FINALE | 16 |
| A. MODIFICAREA CONTRACTULUI | 16 |
| B. INCETAREA CONTRACTULUI | 16 |
| C. COMUNICAREA CLIENT - BANCA..... | 17 |
| D. GARANTAREA FONDURILOR DETINUTE..... | 17 |
| E. FORTA MAJORA..... | 18 |
| F. LEGEA APLICABILA. LITIGII..... | 18 |
| G. ALTE DISPOZITII | 18 |

Data intrare in vigoare: 23 Aprilie 2018

GENERALITATI PRIVIND CONTURILE

CAPITOLUL I. INTRODUCERE

A. REGLEMENTARE

Raporturile dintre BRD-Groupe Société Générale S.A. si Clientii sai persoane juridice, 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, deus 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 modalitatile 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:

- in cazul societatiilor comerciale:
 - persoana sau persoanele fizice care detin ori controleaza in cele din urma PJ-ul prin detinerea, in mod direct sau indirect, a pachetului integral de actiuni ori a unui numar de actiuni sau de drepturi de vot suficient de mare pentru a-i asigura controlul, inclusiv actiuni la purtator, PJ-ul detinuta sau controlata nefiind o societate comerciala ale carei actiuni sunt tranzactionate pe o piata reglementata si care este supusa unor cerinte de publicitate in acord cu cele reglementate de legislatia comunitara ori cu standarde fixate la nivel international. Acest criteriu este considerat a fi indeplinit in cazul detinerii a cel putin 25% din actiuni plus o actiune;
 - persoana sau persoanele fizice care exercita in alt mod controlul asupra organelor de administrare sau de conducere ale PJ-ului;
- in cazul PJ-urilor, altele decat cele prevazute mai sus, sau al altor entitati ori constructii juridice care administreaza si distribuie fonduri:
 - persoana fizica care este beneficiara a cel putin 25% din bunurile PJ-ului sau ale unei entitati ori constructii juridice, in cazul in care viitorii beneficiari au fost deja identificati;

• 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”, in cazul persoanelor juridice este:

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

• *persoana fizica ce detine/ controleaza 10% din actiunile persoanei juridice, 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.

„CRC” 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**” orice persoana juridica/ persoana fizica autorizata care in relatia cu banca actioneaza prin Reprezentant legal si cu care, in desfasurarea activitatilor permise de cadrul legal, Banca a negociat o tranzactie, chiar dacă respectiva tranzactie nu s-a finalizat și orice persoana juridica/ persoana fizica autorizata care beneficiază sau a beneficiat de serviciile bancii.

„**Client beneficiar**” al platii reprezinta Clientul destinat preconizat 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 termenii 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 fiecărei 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.popriri, masuri asiguratorii etc.)

„**Contract**” reprezinta prezentele Conditii Generale Bancare, care formeaza cadrulul 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 PJ/ 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 comisiunelor 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 Rezentantul 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 – „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) Ordinelor 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.

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

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

- ambasadorii, insarcinatii 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 domiciliaza, 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, inscrise 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.

„**PJ**” reprezinta orice persoana juridica, reglementata conform legislatiei in vigoare.

„**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 România de o persoană juridică /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 additional scris la Contract, care vor intra in vigoare la data semnarii actului additional, 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, consignare capital social, 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.popriri, 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. PROTECTIA DATELOR PERSONALE

1.Reprezentantul legal, Imputernicitul pe cont, Delegatul (denumiti impreuna, in cele de mai jos, „**persoana vizata**”) autorizeaza expres Banca sa prelucreze datele lor personale in baza prevederilor Legii nr. 677/2001 pentru protectia persoanelor, cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal si pentru libera circulatie a acestor date, ale Legii nr. 506/2004 privind prelucrarea datelor cu caracter personal si protectia vietii private in sectorul comunicatiilor electronice, precum si ale legislatiei secundare.

2.**Banca** prelucreaza datele cu caracter personal in baza prevederilor Legii nr. 677/2001 pentru protectia persoanelor, cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal si pentru libera circulatie a acestor date. Prelucrarea este inscrisa in registrul de evidenta a datelor cu caracter personal sub nr. **1788**.

Banca nu va prelucra datele personale decât in masura in care acest demers este necesar indeplinirii scopurilor mai jos mentionate, cu respectarea tuturor masurilor legale de securitate si confidentialitate a datelor.

3.**Scopul in care se face prelucrarea datelor** poate fi: reclama, marketing si publicitate efectuate de Banca sau de membrii Grupului Société Générale, statistica, servicii financiar-bancare, rapoarte de credit, raportari catre ANAF, colectare debite/ recuperare creante în numele Băncii sau al membrilor Grupului Société Générale, evaluarea bunurilor propuse în garanție, asigurari si reasigurari, prevenirea

fraudelor, servicii de comunicatii electronice, servicii pe internet, marketingul pentru Fondurile de Pensii, centralizarea datelor, monitorizarea/securitatea persoanelor si/sau bunurilor publice/private.

4.**Persoanele vizate** sunt Reprezentantul Legal, Imputernicitii pe cont si / sau Delegatii

5.**Datele cu caracter personal** reprezinta orice informatii referitoare la o persoana fizica identificata sau identificabila, si anume: numele si prenumele, pseudonimul (dupa caz), codul numeric personal sau un alt element unic de identificare (daca este cazul), numele si prenumele membrilor de familie, sexul, data si locul nasterii, cetatenia, semnatura, date din actele de stare civila, numarul dosarului de pensie, telefon/ fax, adresa de domiciliu/ resedinta, e-mail, profesie, loc de munca, Persoane cu expunere politica (daca este cazul) si functia publica detinuta (daca este cazul), formare profesionala – diplome-studii, situatie familiala, situatie economica si financiara, date privind bunurile detinute, date bancare (inclusiv nr. de cont), date fiscale (inclusiv numarul de identificare fiscala), imagine, voce, date de geolocalizare/ date de trafic, numar card, data expirarii cardului, cod IBAN, tipul, seria si numarul actului de identitate, date privind starea de sanatate, informatii ce sunt destinate desfasurarii activitatilor permise institutiilor de credit conform Ordonantei de Urgenta a Guvernului nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului.

Clientul are obligatia de a furniza aceste date, fiind necesare prestarii de servicii specifice activitatii bancare. Refuzul clientului determina imposibilitatea furnizarii de servicii specifice activitatii bancare.

6.**Prelucrarea datelor cu caracter personal** reprezinta orice operatiune sau set de operatiuni, care se efectueaza asupra datelor cu caracter personal, prin mijloace automate sau neautomate, cum ar fi: colectarea, inregistrarea, organizarea, stocarea, adaptarea, modificarea, extragerea, consultarea, utilizarea, transmiterea catre terti, combinarea, blocarea, stergerea, distrugerea, arhivarea.

7.**Destinatarii datelor** pot fi: persoana vizata, imputernicitii Bancii, alti parteneri contractuali ai Bancii (ex. avocati, consultanti, contabili, auditori), institutii de credit corespondente, persoanele juridice din Grupul Société Générale din care face parte Banca, persoane juridice din Grupul BRD, autoritatea judecatoreasca, autoritati publice centrale, autoritati publice locale, ANAF, politie, furnizorii de servicii si bunuri, societati bancare, birouri de credit, agenti de colectare a debitelor/recuperare a creantelor, societati de asigurare si reasigurare, organizatii profesionale, organizatii de cercetare a pietei.

In cazul transferurilor internationale realizate prin intermediul SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication), datele dvs. cu caracter personal precizate in documentele de transfer pot fi accesate de catre autoritatile americane (US Treasury Dept.), in scopul aplicarii legislatiei nationale privind prevenirea spalarii banilor/ luptei impotriva terorismului. In vederea respectarii legislatiei FATCA si CRS, in cazul in care datele cu caracter personal sau operatiunile efectuate se incadreaza in criteriile de raportare stabilite de FATCA si/sau CRS, Clientul autorizeaza Banca sa transmita aceste informatii catre autoritatile fiscale americane (IRS), respectiv catre ANAF.

8.**Data estimata pentru incheierea operatiunilor de prelucrare. Destinatia ulterioara a datelor:**

In vederea realizarii scopurilor mentionate, Banca va prelucra datele personale ale persoanelor vizate pe toata perioada de desfasurare a activitatilor Bancii, pâna in momentul in care dvs. va veti manifesta dreptul de opozitie. Ulterior incheierii operatiunilor de prelucrare a datelor personale, in scopurile pentru care au fost colectate, daca dvs. nu va manifestati dreptul de opozitie conform legii, aceste date vor fi arhivate de catre Banca pe durata de timp prevazuta in legislatia in vigoare (in special a legislatiei privind Arhivele Nationale) sau vor fi distruse.

9. Transferuri de date in strainatate. Conditii de transfer:

In scopul oferirii si executarii anumitor servicii financiar – bancare prin executarea unui contract incheiat intre Dvs. si Banca sau executarea unui contract intre Banca si un tert (astfel cum acestia au fost prevazuti in lista « *Destinatarii datelor* »), precum si in scopul dezvoltarii serviciilor care va sunt oferite de catre Banca, aceasta va putea transfera in strainatate, datele dvs. cu caracter personal catre oricare dintre *Destinatarii datelor*.

Transferul se va putea realiza inclusiv catre state care nu asigura un nivel de protectie adecvat a datelor cu caracter personal.

Intelegeti si sunteți de acord că inițierea anumitor operațiuni specifice (de exemplu, dar fără a se limita la: ordine de plată) reprezintă consimțământul dvs. pentru transferul datelor dvs. cu caracter personal către statele respective.

Statele care nu asigură un nivel de protecție adecvat sunt statele din afara Uniunii Europene si a Zonei Economice Europene cu exceptia statelor carora Comisia Europeana le-a recunoscut un nivel de protectie adecvat, adica Andorra, Argentina, Canada, Elvetia, Insulele Feroe, Guernsey, Israel, Insula Man, Jersey, Noua Zeelanda, Uruguay (*in masura in care nu va fi emisa o decizie contrara in privinta oricarui din aceste state*).

10. Drepturile de care beneficiaza persoanele ale caror date personale sunt prelucrate, in conformitate cu prevederii Legii nr. 677/2001, sunt urmatoarele: (i) dreptul de acces la date, (ii) dreptul de intervenție, (iii) dreptul de opoziție, (iv) dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale, (v) dreptul de a se adresa Autorității Naționale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal sau justiției. Dreptul de acces, dreptul de intervenție și dreptul de opoziție va putea fi exercitat prin transmiterea către directorul unitatii unde Clientul are deschis contul, a unei cereri scrise, datate și semnate, la care Banca va răspunde în termen de 15 zile calendaristice de la data primirii cererii.

În situația în care ati fost de acord cu prelucrarea datelor dvs. personale în scop de marketing sau cu cedarea acestora către terți într-un asemenea scop, si doriti sa va manifestati dreptul de opozitie fata de prelucrarea datelor dvs. personale într-un astfel de scop, aveti dreptul de a formula un refuz, printr-o cerere scrisă datată și semnată, adresată directorului unității unde clientul are deschis contul și care va fi transmisă fie personal, fie printr-o scrisoare recomandată, cu confirmare de primire, la respectiva unitate.

Cererilor li se vor atașa o copie lizibilă a actului de identitate a persoanei vizate.

C. 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 cuvenite 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 efectuării 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 mandatata 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 initiale 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.

D. 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 termenele 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 partiale 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 si persoane juridice 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 comisiunelor, dobanzilor si tarifelor practicate de catre Banca se regasesc in Lista standard de comisioane in Lei si valuta pentru PJ / PFA, respectiv in Lista de dobanzi PJ/ 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

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 comisionare (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 comisionare OUR/ BEN/ SHA.

3. In situatia in care Clientul este beneficiar al unei platii, 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 Platiilor interne, cat si in cazul Platiilor 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 comisionare in Lei si valuta PJ/ 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 prezentul 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 comisionanele bancare, daca e cazul; (b) Ordinul de plata – formular preterparat 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 neconcordante 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 poprii 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 PJ/ 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).

Consimtamantul 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 PJ/ 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 agreeat 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 despagueasca 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 agreeate, 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.

E. DOVADA OPERATIUNILOR SI EXTRASUL DE CONT

1. Banca va emite extrase de cont pentru Operatiunile efectuate prin conturile curente ale Clientului de catre Rezentantul legal, Imputernicitul pe cont, Delegatul, respectiv alti reprezentanti desemnati de Rezentatul 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 PJ/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 PJ/ 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.

F. INCHIDEREA CONTURILOR. INCETAREA RELATIILOR CU BANCA

1. Clientul poate solicita inchiderea Contului curent, printr-o cerere semnata de Rezentantul 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 restituirea 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 resurse in Lei si valuta PJ/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 urmator 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 / completarii aparute, sau in cazul in care acestea au fost comunicate Bancii de catre Client fara a fi urmate de inscrisuri 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 PJ/ 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 cambiiilor 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 dispozitia sa de catre Banca. In cazul pierderii, sustragerii sau distrugerii instrumente de debit (cecurilor, cambiiilor 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 reprezentând 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 PJ/ 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, dobandzile, spezele bancare precum si ratele de credit restante si scadente sau orice alta datorie a Clientului fata de Banca, fara avizarea prealabila a

acestui, 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 revocării.

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 compensării, 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 suspendării 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 retrage 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 PJ/ 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, COMBATEREA 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 Rezentantului 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 Rezentantului 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 sumele 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 declaratie pe propria raspundere prin care sa declare identitatea Beneficiarului real.

5. Banca isi rezerva dreptul de a refuza efectuarea Operatiunilor in si/sau din conturile Clientului sau de a inceta relatiile cu Clientul in cazul unor declaratii false sau daca are suspiciuni cu privire la realitatea/corectitudinea celor declarate de Client, inclusiv in cazul in care acestia prezinta Bancii Instrumente de plata care pot fi suspectate ca avand potential fraudulos, producand riscuri de plata, inclusiv acele Instrumente de plata care pot afecta decontarea acestora, acestea intrand sub incidenta sanctiunilor prevazute de legislatia in vigoare.

6. In toate cazurile când Clientul efectueaza operatiuni cu numerar a caror valoare este de cel puțin 15.000 EURO ori echivalent, indiferent daca tranzactia se realizeaza prin una sau mai multe operatiuni ce par a avea o legatura intre ele, sau in cazul in care se intra in relatii cu Clientii prin corespondenta sau prin alta modalitate ce nu implica prezenta Clientului la Banca, acestia sunt obligati sa prezinte Bancii documente privind sursa fondurilor, sau dupa caz declaratia privind identitatea Beneficiarului real al fondurilor/ activelor detinute in Cont.

7. Clientul nu trebuie sa efectueze nici o tranzactie, sa nu pună, nici un fel de fonduri sau resurse economice, sub nicio formă, direct sau indirect, la dispozitia persoanelor, grupurilor sau entităților supuse sanctiunilor internationale si să nu dispuna utilizarea acestor fonduri sau resurse economice în beneficiul acestora.

8. Clientul are obligatia ca la solicitarea Bancii, ori de cate ori este cazul sa prezinte documente referitoare la actualizarea datelor si informatiilor cu privire la schimbarile intervenite in identitatea Clientului, structura actionariatului/asociati, administrator, reprezentant legal, imputerniciti pe cont, determinarea beneficiarilor reali, inclusiv cu privire la dobandirea unor calitati care determina aplicarea cerintelor de raportare FATCA sau CRS, etc. In situatia in care Clientul refuza sa prezinte datele necesare actualizarii, Banca va proceda in prima faza la Notificarea Clientului. In situatia in care clientul refuza actualizarea datelor, Banca isi rezerva dreptul de a proceda la neefectuarea tranzactiei solicitate de client si de a analiza oportunitatea continuarii relatiei de afaceri.

CAPITOLUL V. CONFIDENTIALITATE

Banca si Clientul se obliga sa respecte confidentialitatea asupra tuturor faptelor, datelor, actelor, si informatiilor privind Conturile si Operatiunile efectuate prin aceste Conturi ce decurg din relatia Client – Banca, cu exceptia cazurilor prevazute de lege si a celor in care Clientul si-a dat acordul expres pentru dezvaluirea informatiilor.

CAPITOLUL VI. DISPOZITII FINALE

A. MODIFICAREA CONTRACTULUI

1. Banca are dreptul sa modifice prezentul Contract. Orice modificare a Contractului se aduce la cunostinta Clientului la unitatile Bancii prin extras de cont/ afisare la unitatile Bancii/ site-ul Bancii si intra in vigoare incepand cu data mentionata in documentul afisat, dar nu mai devreme de 30 (treizeci) de zile calendaristice de la afisarea modificarilor, Clientul avand obligatia de a se informa asupra acestor modificari.

2. Clientul are posibilitatea ca, pana la data intrarii in vigoare a modificarilor mentionate sa notifice Bancii, prin scrisoare cu confirmare de primire sau la unitatea bancara unde are deschis Contul, refuzul noilor conditii, aceasta echivaland cu denuntarea Contractului. Netrimiteria de catre Client a unei astfel de notificari, pana la data intrarii in vigoare, valoreaza acceptare tacita din partea Clientului a noului Contract.

B. INCETAREA CONTRACTULUI

1. Prezentul Contract este incheiat pe o perioada nedeterminata.

2. Contractul inceteaza prin:

- a. acordul partilor;
- b. denuntare unilaterala a oricareia dintre parti, cu un preaviz de 30 de zile calendaristice;
- c. in cazurile specificate expres in prezentul Contract sau in formularele, contractele specifice incheiate intre Client si Banca.
- d. denuntare unilaterala de catre Banca in conditiile in care Clientul refuza sa puna la dispozitie/nu furnizeaza Bancii informatiile solicitate conform reglementarilor

FATCA, initial sau in vederea actualizarii/clarificarii statutului FATCA al acestuia. Denuntarea isi va produce efectele de indata de la data notificarii Clientului de catre Banca.

3. Inchetarea Contractului are ca efect inchiderea Contului curent precum si a tuturor celorlalte Conturi si inchiderea tuturor produselor si serviciilor atasate acestora (dupa indeplinirea conditiilor de inchidere aferente contractelor produselor si serviciilor respective).

C. COMUNICAREA CLIENT - BANCA

1. Corespondenta adresata Bancii de catre Client se va realiza prin scrisoare recomandata cu confirmare de primire sau prin alte mijloace acceptate de Banca, in functie de modalitatea convenita cu Banca prin contractele si formularele aferente produselor si serviciilor.

Orice fel de comunicari realizate intre Banca si Client conform dispozitiilor mentionate anterior sau prin alte mijloace de comunicare (ex. telefon, e-mail, etc) nu vor produce efecte juridice decat in masura in care acestea sunt materializate sub forma documentelor contractuale agreeate 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 poseda 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 regasesc 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 cuvenite 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 făcute în nume și cont propriu, cu respectarea prevederilor art. 64 alin. (2).

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

3. Depozitele rezultate din tranzacții în legătură cu care au fost pronunțate hotărâri judecătorești definitive de condamnare pentru infracțiunea de spălare a banilor, potrivit legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor. Încadrarea depozitelor în această categorie se realizează de schema de garantare a depozitelor, pe baza informațiilor primite de la autoritățile competente, de la instituția de credit ale cărei depozite au devenit indisponibile ori de la lichidatorul desemnat de instanță, după caz.

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

5. Depozite ale firmelor de investiții, 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 verificată până la momentul când acestea devin indisponibile, potrivit legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor.

7. Depozite ale asigurătorilor și reasigurătorilor, astfel cum sunt aceștia definiți la art. 2 lit. A pct. 5 și 39 din Legea nr. 32/2000 privind activitatea de asigurare și supravegherea asigurărilor, cu modificările și completările ulterioare.

8. Depozite ale organismelor de plasament colectiv, astfel cum sunt acestea definite de legislația pieței de capital.

9. Depozite ale fondurilor de pensii.

10. Depozite ale autorităților publice centrale, locale și regionale.

11. Valori mobiliare de natura datoriei emise de instituția de credit, precum și obligații care izvorăsc din acceptări proprii și bilete la ordin.

E. FORTA MAJORA

1. Banca și Clientul nu sunt răspunzători pentru nici o pierdere datorată perturbării operațiunilor din cauza de forță majoră.

2. Cazul de forță majoră este orice eveniment imprevizibil, inevitabil și independent de voința uneia dintre părți, care o împiedică în mod absolut să își îndeplinească total sau parțial obligațiile contractuale (ex.: calamități naturale, război, greve).

3. În caz de forță majoră, Clientul ca și partea afectată va comunica apariția cazului de forță majoră prin telefon sau fax sau scrisoare recomandată cu confirmare de primire, în termen maxim de 5 zile calendaristice, urmând ca în următoarele 15 zile calendaristice să transmită Certificatul eliberat de către autoritățile competente privind cazul de forță majoră, prin scrisoare recomandată sau prin prezentarea la Banca.

În caz de forță majoră, Banca va comunica un astfel de eveniment tuturor Clientilor, în maniera în care o consideră 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 (variante în limba română va preleva în fața altor variante în alte limbi străine).

2. Orice dispută se va rezolva pe cale amiabilă de partile semnatare. În caz contrar, aceasta se va soluționa de instanța de judecată competentă în raza căreia 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, că 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 PJ și PFA, Lista standard de comisioane în lei și valută pentru PJ/ 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.