

CONDITII GENERALE BANCARE PENTRU PERSOANE JURIDICE

GENERALITATI PRIVIND CONTURILE	2
CAPITOLUL I. INTRODUCERE	2
A. REGLEMENTARE	2
B. INTERPRETARE	2
C. SFERA DE APLICARE	7
CAPITOLUL II. DESCHIDERA, FUNCTIONAREA SI INCHIDERA CONTURILOR	7
A. GENERALITATI	7
B. INTRAREA IN RELATIE CU BANCA. DESCHIDERA CONTURILOR	8
C. FUNCTIONAREA CONTURILOR/ EFECTUAREA OPERATIUNILOR DE PLATA	9
D. DOVADA OPERATIUNILOR SI EXTRASUL DE CONT	14
E. INCHIDERA CONTURILOR. INCETAREA RELATIILOR CU BANCA	14
CAPITOLUL III. DREPTURILE SI OBLIGATIILE PARTILOR	15
CAPITOLUL IV. CUNOASTERA CLIENTELEI, PREVENIRA SPALARII BANILOR, COMBATEREA FINANTARII TERORISMULUI SI PUNERA IN APLICARE A SANCTIUNILOR INTERNATIONAL	18
CAPITOLUL V. CONFIDENTIALITATE	18
CAPITOLUL VI. DISPOZITII FINALE	19
A. MODIFICAREA CONTRACTULUI	19
B. INCETAREA CONTRACTULUI	19
C. COMUNICAREA CLIENT - BANCA	19
D. GARANTAREA FONDURILOR DETINUTE	19
E. FORTA MAJORA	20
F. LEGEA APLICABILA. LITIGII	20
G. ALTE DISPOZITII	20
ANEXA. INFORMARE PRIVIND PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL CLIENTI PERSOANE JURIDICE	21

Data intrare in vigoare: **01 Martie 2022**

GENERALITATI PRIVIND CONTURILE

CAPITOLUL I. INTRODUCERE

A. REGLEMENTARE

Raporturile dintre BRD-Groupe Société Générale S.A. si Clientii sai Persoane Juridice 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, Bldv. Ion Mihalache Nr. 1-7, Cod Postal 011171, Bucuresti, Romania, Tel: +4021.301.61.00; Fax: +4021.301.66.36; 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, 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:

«**AISP** (Prestator Specializat in Servicii de Informare cu privire la Conturi - FSSIP)»: prestator de servicii de plata care desfasoara servicii de informare cu privire la Conturi.

«**PISP** (Prestator de Servicii de initiere a platii - PSIP)»: prestator de servicii de plata care desfasoara servicii de initiere a platii.

«**TPP (Prestator de servicii tert)**»: un tert prestator de servicii de plata, care poate fi AISP sau PISP.

«**ANAF**»: Agentia Nationala de Administrare Fiscala, autoritatea competenta din Romania in scop CRS.

«**Apple Pay**»: este o aplicatie de tip portofel digital oferita de Apple Distribution International, prin intermediul careia Clientul poate inregistra cardurile eligibile emise de BRD - Groupe Société Générale S.A. pentru a efectua tranzactii cu ajutorul dispozitivelor Apple compatibile cu aceasta aplicatie.

«**Autentificare**»: procedura care permite Bancii sa verifice identitatea Clientului sau valabilitatea utilizarii unui anumit Instrument de plata, inclusiv Elementele de securitate personalizate.

«**Autentificarea stricta a Clientului**»: Autentificare care se bazeaza pe utilizarea a cel putin doua elemente incluse in categoria cunostintelor detinute, posesiei si inerentei si care sunt independente una de cealalta si sunt concepute astfel incat sa protejeze confidentialitatea datelor de autentificare.

«**Autorizare**»: 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 disponerea Operatiunii respective.

Astfel, consimtamantul poate fi exprimat:

a) pentru Operatiunile de plata dispuse pe suport de hartie sau pe formularele/ contractele specifice:

- prin semnatura, in conformitate cu drepturile mentionate in specimenul de semnatura, dupa la Banca in vigoare la data Operatiunii de plata

b) pentru serviciile de banca la distanta:

- prin utilizarea Elementelor de securitate personalizate

c) pentru Operatiunile de plata initiate prin intermediul unui TPP (PISP):

- prin utilizarea elementelor de securitate personalizate specifice serviciilor de banca la distanta

d) pentru carduri:

- prin citirea chip-ului/ benzii magnetice a cardului prin introducerea acestuia intr-un Terminal

- prin semnarea chitantei POS/ Imprinter sau/ si utilizarea elementelor de securitate personalizate (codul PIN, furnizarea parolei e-Commerce - 3D Secure, furnizarea numarului de Card si a oricaror date suplimentare solicitate, cum ar fi CVV2/ CVC2 si data expirarii cardului)

- apropierea cardului de Terminal cu capabilitate contactless

- prin intermediul token-ului la efectuarea unei operatiuni de plata, consimtamantul Clientului se exprima prin deblocarea dispozitivului mobil prin biometrie/ mPIN sau, in cazul Apple Watch, prin apasarea succesiva si rapida de doua ori a butonului lateral al dispozitivului, urmata de, dupa caz:

(i) pentru platile contactless la comercianti: apropierea dispozitivului mobil pe care este instalat Token-ul de terminalul de plata al comerciantului acceptator

(ii) pentru platile pe internet pe site-urile si in aplicatiile comerciantilor ce accepta la plata Cardurile MasterCard afisand optiunea Apple Pay/Google Pay: acceptul dat pe site/ in aplicatie pentru finalizarea platii prin Apple Pay/Google Pay.

(iii) pentru retragerile de numerar la terminalele compatibile cu insemnele de contactless, care permit utilizarea Apple Pay/Google Pay: apropierea dispozitivului mobil pe care este inregistrat Token-ul de terminal si introducerea codului PIN al Cardului pe terminalul de la care se efectueaza retragerea. In absenta consimtamantului, exprimat in modalitatile prevazute mai sus, Operatiunea de plata este considerata ca fiind neautorizata.

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

«**Beneficiar Real**»: 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, o operatiune sau o activitate.

Notiunea de «**Beneficiar Real**» va include cel putin:

a. in cazul societatilor supuse inregistrarii in Registrul Comertului si entitatilor corporative straine:

1) persoana fizica sau persoanele fizice care detin sau controleaza in ultima instanta Persoana Juridica supusa inregistrarii in Registrul Comertului prin exercitarea directa sau indirecta a dreptului de proprietate asupra unui procent suficient din numarul de actiuni ori din drepturile de vot ori prin participatia in capitalurile proprii ale Persoanei Juridice respective, inclusiv prin detinerea de actiuni la purtator sau prin exercitarea controlului prin alte mijloace, alta decat o societate cotate pe o piata reglementata care face obiectul cerintelor de divulgare a informatiilor in conformitate cu dreptul UE sau cu standarde internationale echivalente

care asigura transparenta corespunzatoare a informatiilor privind exercitarea dreptului de proprietate. Detinerea a cel puțin 25% din actiuni sau participare in capital al unei Persoane Juridice intr-un procent de cel puțin 25% de catre o persoana fizica este un indiciu al exercitarii directe a dreptului de proprietate. Detinerea a cel puțin 25% actiuni sau participarea in capital al unei Persoane Juridice intr-un procent de cel puțin 25% de catre o entitate corporativa straina, care se afla sub controlul unei persoane fizice, sau de catre mai multe entitati corporative straine, care se afla sub controlul aceleiasi persoane fizice, este un indiciu al exercitarii indirecte a dreptului de proprietate;

2) in cazul in care, dupa depunerea tuturor diligentei si cu conditia sa nu existe motive de suspiciune, nu se identifica nicio persoana in conformitate cu pct. de mai sus sau in cazul in care exista orice indoiala ca persoana identificata este Beneficiarul Real, persoana fizica care ocupa o functie de conducere de rang superior, si anume: administratorul/ administratorii, membrii consiliului de administratie/ supraveghere, directori cu competente delegate de la administratorul/ consiliul de administratie, membrii directoratului. Banca tine evidenta masurilor luate in vederea identificarii Beneficiarilor Reali, precum si a dificultatilor intampinate in procesul de verificare a identitatii Beneficiarului Real;

b) in cazul fiduciilor sau constructiilor juridice similare - toate persoanele urmatoare:

1. constitutorul/ constitutorii, precum si persoanele desemnate sa ii/ le reprezinte interesele in conditiile legii;

2. fiduciarul/ fiduciarii;

3. beneficiarii sau, in cazul in care identitatea acestora nu este identificata, categoria de persoane in al caror interes principal se constituie sau functioneaza fiducia sau constructia juridica similara;

4. oricare alta persoana fizica ce exercita controlul in ultima instanta asupra fiduciei sau constructiei juridice similare din dreptul strain prin exercitarea directa sau indirecta a dreptului de proprietate sau prin alte mijloace;

c) in cazul Persoanelor Juridice fara scop lucrativ:

1. asociatii sau fondatorii;

2. membrii in consiliul director;

3. persoanele cu functii executive imputernicite de consiliul director sa exercite atribucii ale acestuia;

4. in cazul asociatiilor, categoria de persoane fizice ori, dupa caz, persoanele fizice al caror interes principal acestea au fost constituite, respectiv, in cazul fundatiilor, categoria de persoane fizice in al caror interes principal acestea au fost constituite;

5. oricare alta persoana fizica ce exercita controlul in ultima instanta, prin orice mijloace, asupra Persoanei Juridice fara scop lucrativ;

d) in cazul Persoanelor Juridice, altele decat cele prevazute la lit. a) - c), si al entitatilor care administreaza si distribuie fonduri:

1. persoana fizica beneficiara a cel puțin 25% din bunurile, respectiv partile sociale sau actiunile unei Persoane Juridice sau ale unei entitati fara personalitate juridica, in cazul in care viitorii beneficiari au fost deja identificati;

2. grupul de persoane in al caror interes principal se constituie ori functioneaza o Persoana Juridica sau o entitate fara personalitate juridica, in cazul in care persoanele fizice care beneficiaza de Persoana Juridica sau de entitatea juridica nu au fost inca identificate;

3. persoana sau persoanele fizice care exercita controlul asupra a cel puțin 25% din bunurile unei Persoane Juridice

sau ale unei entitati fara personalitate juridica, inclusiv prin exercitarea puterii de a numi sau de a revoca majoritatea membrilor organelor de administratie, conducere sau supraveghere a respectivei entitati;

4. persoana sau persoanele fizice ce asigura conducerea Persoanei Juridice, in cazul in care, dupa depunerea tuturor diligentei si cu conditia sa nu existe motive de suspiciune, nu se identifica nicio persoana fizica in conformitate cu pct. de mai sus ori in cazul in care exista orice indoiala ca persoana identificata este Beneficiarul Real, caz in care entitatea raportoare este obligata sa pastreze si evidenta masurilor aplicate in scopul identificarii Beneficiarului Real in conformitate cu pct.1-3 de mai sus si prezentul punct.

«**BNR**»: Banca Nationala a Romaniei.

«**CIP**»: 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**»: 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 reglementarea 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 ce actioneaza prin Reprezentant Legal in relatia cu Banca si cu care Banca, in desfasurarea activitatilor permise de legislatia aplicabila, a negociat o tranzactie, chiar daca respectiva tranzactie nu s-a finalizat si orice Persoana Juridica ce beneficiaza sau a beneficiat de serviciile Bancii.

«**Client beneficiar al platii**»: Clientul destinat preonizat al fondurilor care a facut obiectul unei Operatiuni de plata.

«**Client non-conform FATCA**»: persoana care refuza sa prezinte documentele cerute pentru clarificarea statutului sau de Persoana SUA, refuza sa isi dea acordul pentru a fi raportat conform cerintelor FATCA, furnizeaza un formular W9 care nu este valabil sau o combinatie nume si TIN care nu este valabila, nu a raspuns cererii de informatii in termenul limita stabilit, desi au fost identificate indicii SUA, acestea nu au fost actualizate, ori confirmate. Incepand cu 1 iulie 2014, Banca nu accepta intrarea in relatie cu niciun nou Client non-conform FATCA.

«**Client platitor**»: Clientul care instruceaza Banca in vederea realizarii unei plati din Contul curent al carui titular este.

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

«**Cod unic de identificare**»: IBAN sau alt cod necesar pentru identificarea beneficiarului platii.

«**Codul international pentru telefon/ fax**»: codul tarii de provenienta a operatorului de telefonie/ fax (de ex. ROU – Romania).

«**Cont**»: orice tip de Cont bancar, inclusiv, dar fara a se limita la Conturi de disponibilitati, Conturi curente prin care Clientul isi deruleaza operatiunile de incasari si plati, efectueaza operatiuni cu cardurile, acordare de credite,

deschiderea de depozite etc.; Conturi cu functionalitati speciale deschise in baza unor contracte specifice (Conturi de garantii, Conturi de salarii etc.).

«**Cont curent**»: Cont bancar, elementul de baza in relatia cu Clientul, care este produsul suport pentru produsele si serviciile bancare.

«**Cont de plati accesibil online**»: Cont curent de plati care poate fi accesat de catre utilizatorul de servicii de plata prin intermediul unei interfete online.

«**Cont tehnic**»: un Cont alocat Clientului, deschis si utilizat exclusiv de Banca pentru necesitati tehnice de gestiune, in legatura cu (i) instituirea masurilor de indisponibilizare (de ex. popriri, masuri asiguratorii etc.), precum si cu (ii) anumite operatiuni aferente serviciilor contractate de Client de la Banca. Toate aceste operatiuni tehnice sunt reflectate in Conturile Clientului deschise la Banca.

«**Contract**»: prezentele Conditii Generale Bancare, care formeaza cadrul general in relatia Client-Banca, impreuna cu contractele si formularele specifice, incheiate de Client pentru fiecare produs sau serviciu, precum si cu «*Lista de Tarife si Comisioane in Lei si Valuta pentru Persoane Juridice*» si «*Ghidul de dobanzi standard pentru Persoane Juridice*» in vigoare la data inregistrarii Clientului in evidentele Bancii.

«**Curs de schimb**»: 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**»: data de referinta folosita de Banca pentru a calcula dobanda aferenta sumei debitata din sau creditate in Cont.

«**Debitare directa**»: serviciul de plata prin care debitarea Contului de plati al platitorului este initiata de beneficiarul platii pe baza consimtamantului dat de catre platitor beneficiarului platii, prestatorului de servicii de plata al beneficiarului platii sau prestatorului de servicii de plata al platitorului.

«**Declaratie pe propria raspundere**»: declaratia Clientului Bancii potrivit careia acesta isi confirma statutul stabilit prin reglementarea FATCA si prin CRS.

«**Delegatul**»: persoana desemnata prin formularele Bancii la deschiderea unui Cont curent sau ulterior, de catre Reprezentantul Legal sau Persoana cu drept de semnatura (daca acesta a fost mandatat in acest sens de catre Reprezentantul Legal) sa realizeze anumite formalitati pentru si in numele Clientului, in anumite limite si conditii.

«**Descoperit neautorizat de cont**»: valoarea comisiunilor si dobanzilor, precum si a Operatiunilor de plata efectuate care depasesc disponibilul din Contul curent.

«**Indiciul SUA**»: este considerat a fi cel putin unul dintre urmatoarele elemente: entitatea este inregistrata in SUA; entitatea este inmatriculata in SUA; adresa din S.U.A.

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

Pentru carduri business:

a) CVC2 (Card Verification Code) si CVV2 (Card Verification Value) este un cod format din trei cifre, inscris pe spatele Cardului, care poate fi utilizat pentru efectuarea tranzactiilor prin Internet sau prin comanda postala, telefon, fax sau pentru inrolarea unui Card intr-o aplicatie/ serviciu de tip portofel digital de tip Apple Pay sau Google Pay (care permite utilizatorilor/ detinatorilor de carduri inrolate intr-o aplicatie instalata pe anumite dispozitive compatibile cu Tehnologia NFC (de tip telefon mobil - smartphone, ceas

inteligent - smartwatch, bratara etc., efectuarea de tranzactii cu ajutorul acestor dispozitive). Acest cod trebuie sa ramana cunoscut numai de catre detinatorul/ utilizatorul cardului business.

b) Parola E-Commerce: compusa din parola statica, definita de catre detinatorul/ utilizatorul cardului in pagina de autentificare a unei tranzactii si dintr-un cod unic generat dinamic pentru fiecare tranzactie online efectuata pe site-urile securizate prin 3D Secure ce detin serviciul: „Visa Secure” sau “MasterCard Identity Check”. Codul 3D Secure este transmis catre utilizatorul/ detinatorul de card via SMS la numarul de telefon mobil al acestuia declarat la Banca si necesar pentru validarea tranzactiilor efectuate la comercianti inrolati in sistemul 3D Secure. Codul 3D Secure se emite pentru fiecare tranzactie online pe un site inrolat 3D Secure, fiind unic per operatiune si este valabil timp de 15 minute, Banca isi rezerva dreptul de a refuza aprobarea tranzactiilor neinsotite de Parola E-Commerce.

Aceasta metoda de autorizare a tranzactiilor online va fi aplicata doar cu titlu de exceptie, doar pentru detinatorul/ utilizatorul de card care nu detine aplicatia de Mobile Banking BRD.

c) Face ID (recunoastere faciala): metoda de identificare a detinatorului dispozitivului ce are la baza autentificarea securizata cu tehnologii avansate ce permit identificarea precisa de catre dispozitivul utilizat a geometriei fetei.

d) Touch ID (amprenta digitala): data dactiloscopica care permite identificarea unica a persoanei fizice careia ii apartine, astfel cum a fost aceasta inregistrata in dispozitivul mobil utilizat (smartphone/ tableta).

e) codul PIN al dispozitivului pe care este instalata aplicatia/serviciul de tip portofel digital

f) token PIN (mPIN)

g) Autentificarea prin biometrie reprezinta autentificarea detinatorului/ utilizatorului de card prin intermediul datelor biometrice (amprenta - Touch ID, recunoastere faciala - Face ID) pentru autorizarea tranzactiilor cu cardurile inrolate intr-o aplicatie/ serviciu de tip portofel digital de tip Apple Pay sau Google Pay si a tranzactiilor cu cardul pe Internet, conform reglementarilor aplicabile.

h) Cod de activare este un cod unic de verificare transmis catre utilizatorul de card prin SMS, la numarul de telefon mobil al detinatorului/utilizatorului declarat de acesta in relatia cu Banca, pentru validarea calitatii de posesor al Cardului care se doreste a fi inrolat intr-o aplicatie/ serviciu de tip portofel digital.

i) PIN: este un cod personal de identificare furnizat de Banca pentru a fi utilizat la realizarea Operatiunilor cu cardul la terminale de plata electronice si automate bancare. Codul PIN are caracter strict personal si confidential si nu trebuie dezvaluit nimanui, sub nici o forma, indiferent de context. Solicitarea PIN-ului la realizarea Operatiunilor de plata cu cardul la terminale de plata electronice si automate bancare se va face in conformitate cu reglementarile in vigoare.

Pentru serviciile de banca la distanta:

- pentru Internet Banking:

a) cod Utilizator si Parola de acces

b) cod utilizator si token mobil/ fizic

- pentru Mobile Banking:

a) PIN, amprenta digitala si recunoastere faciala, accesat prin aplicatia dedicata smartphone/ tableta

b) Mobile Banking accesat prin sesiune USSD

- pentru MyBRD SMS: PIN

- pentru BRD@ffice/BRD@ffice Mobile:

a) cod Utilizator si PIN pentru dispozitivul Token
b) amprenta digitala/ recunoastere faciala/ cod PIN pentru software-ul de autentificare M-Token.

- pentru MultiX: parolele si semnatura electronica

Pentru Serviciile furnizate prin intermediul unui tert: TPP (AISP si / sau PISP):

a) cod Utilizator si PIN pentru dispozitivul Token

b) amprenta digitala/ recunoastere faciala/ cod PIN pentru software-ul de autentificare M-Token.

«**Parola E-Commerce**»: un cod generat dinamic pentru fiecare tranzactie online efectuata pe paginile de Internet ce detin acest serviciu: „Visa Secure” sau „MasterCard Identity Check”. Codul 3D Secure este transmis catre utilizatorul de card via SMS la numarul de telefon mobil al utilizatorului declarat la Banca si necesar pentru validarea tranzactiilor pe paginile de Internet ale comerciantilor inrolati in sistemul 3D Secure. Codul 3D Secure este temporar si este valabil exclusiv pentru tranzactia pentru care se genereaza. Banca isi rezerva dreptul de a refuza aprobarea tranzactiilor neinsotite de parola E-Commerce. Pot exista comercianti care nu utilizeaza serviciile Visa Secure si/sau Mastercard Identity Check, caz in care tranzactiile se pot realiza fara solicitarea codului 3D Secure.

«**FATCA**»: este acronimul legii din SUA denumita „Foreign Account Tax Compliance Act” (Legea privind Conformarea Fiscala aplicabila Conturilor din Strainatate) si reprezinta un set de masuri legislative adoptate in luna martie 2010 de Senatul Statelor Unite ale Americii (SUA) cu scopul de a preveni si reduce evaziunea fiscala generata de activitatea transfrontaliera a rezidentilor americani, care impune raportarea de catre institutiile financiare straine (inregistrate intr-o alta tara decat SUA) a Clientilor SUA, inclusiv a celor care traiesc in afara granitelor SUA, catre Autoritatile fiscale americane (IRS - Internal Revenue Service). FATCA a fost implementata in cadrul national de reglementare prin Legea nr. 233/2015 privind ractificarea Acordului dintre Romania si Statele Unite ale Americii pentru imbunatatirea conformarii fiscale internationale si pentru implementarea FATCA.

«**Google Pay**»: este un serviciu de tip portofel digital oferit de Google, prin intermediul caruia Clientul poate inregistra carduri emise de BRD - Groupe Société Générale SA pentru a efectua tranzactii cu ajutorul dispozitivelor cu sistem de operare Android compatibile cu acest serviciu.

«**Grupul BRD**»: BRD – Groupe Société Générale S.A, impreuna cu filialele sale si societati asociate acestora.

«**Grupul Société Générale**» - grup bancar ce desfasoara la nivel international activitati organizate, din care face parte și Banca.

«**IBAN (International Bank Account Number)**»: o combinatie 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.

«**Inalt Functionar Public (SPO)**»: persoana fizica ce detine functie specifica care nu intra in categoria functiilor exercitate de PEP (persoane expuse public), dar este expusa in mod semnificativ la riscul de coruptie si spalare a banilor, si in legatura cu care Banca aplica masuri suplimentare de cunoastere a clientelei, conform cerintelor interne ale Grupului din care Banca face parte.

«**Incasari externe**»: 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**»: 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**»: biletele la ordin, cec-urile, cambiile.

«**Instrument de plata**»: 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).

«**Persoana cu drept de semnatura**»: persoana imputernicita de catre Reprezentantul Legal sa realizeze Operatiuni de plata pe Conturile Clientului, in conformitate cu imputernicirea primita, precum si alte operatiuni pentru care a fost anume imputernicit, fie la deschiderea Contului, fie ulterior.

«**IRS (Internal Revenue Service)**»: Administratia Fiscala Americana.

«**NIF**»: 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**»: actiune initiata de Clientul Platitor sau de beneficiarul platii 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 pagina de internet a Bancii, la adresa: www.brd.ro – „Informare privind Serviciile de plata”.

«**Operatiuni ce par a avea o legatura intre ele**»: operatiuni a caror valoare este fragmentata in transe mai mici si care au elemente comune cum ar fi: partile tranzactiilor, inclusiv Beneficiarii Reali, natura sau categoria in care se incadreaza tranzactiile si sumele implicate.

«**Optiuni comisiioane 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 comisiioanelor:

«**OUR**»: toate comisiioanele bancare aferente platii realizate prin transfer credit sunt platite de catre Clientul platitor (inclusiv comisiioanele bancii/ bancilor intermediare)

«**BEN**»: toate comisiioanele bancare aferente platii realizate prin transfer credit sunt platite de catre Clientul beneficiar al fondurilor care au facut obiectul unei Operatiuni de plata (inclusiv comisiioanele 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 comisiioane ale bancii/ bancilor intermediare, comisiioanele aferente platii fiind suportate de Clientul platitor o singura data, la efectuarea platii prin transfer credit.

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

«**Optiuni comisiioane pentru plati in UE**»: in cazul platilor externe in valuta transmise catre beneficiari care au Conturi

deschise la banci apartinand UE (Uniunea Europeana)/ SEE (Spatiu Economic European), comisionul este SHA. Banca isi rezerva dreptul de a modifica optiunea de comisionare indicata de Clientul platitor in situatia in care aceasta este diferita de SHA.

«**Ora – limita**»: 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 pe pagina de internet a Bancii, la adresa: www.brd.ro.

«**Ordin de plata**»: 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 public**»: sunt persoanele fizice care exercita sau au exercitat functii publice importante, membrii ai familiilor acestora, precum si persoanele cunoscute ca asociati apropiati ai persoanelor fizice care exercita functii publice importante.

Prin functii publice importante se inteleg:

a) sefi de stat, sefi de guvern, ministrii si ministrii adjuncti sau secretari de stat.

b) membrii ai Parlamentului sau ai unor organe legislative centrale similare.

c) membrii ai organelor de conducere ale partidelor politice.

d) membrii ai curtilor supreme, ai curtilor constitutionale sau ai altor instante judecatoresti de nivel inalt ale caror hotarari nu pot fi atacate decat prin cai extraordinare de atac.

e) membrii ai organelor de conducere din cadrul curtilor de conturi sau membrii organelor de conducere din cadrul consiliilor bancilor centrale.

f) ambasadori, insarcinati cu afaceri si ofiteri superiori in fortele armate.

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

h) directori, directori adjuncti si membri ai consiliului de administratie sau membrii organelor de conducere din cadrul unei organizatii internationale.

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 ai familiei persoanelor expuse public sunt:

a) sotul persoanei expuse public sau concubinul acesteia/ persoana cu care aceasta se afla in relatii asemanatoare aceluia dintre sotii.

b) copiii si sotii ori concubinii acestora, persoanele cu care copiii se afla in relatii asemanatoare aceluia dintre sotii.

c) parintii.

Persoanele cunoscute ca asociati apropiati persoanelor fizice care exercita functii publice importante sunt:

a) persoanele fizice cunoscute ca fiind Beneficiarii Reali ai unei Persoane Juridice, ai unei entitati fara personalitate juridica ori ai unei constructii juridice similare acestora impreuna cu oricare dintre persoanele ce detin o functie publica importanta sau ca avand orice alta relatie de afaceri stransa cu o astfel de persoana.

b) persoanele fizice care sunt singurii Beneficiarii Reali ai unei Persoane Juridice, ai unei entitati fara personalitate juridica ori ai unei constructii juridice similare acestora, cunoscute ca fiind infiintate in beneficiul de facto al uneia dintre persoanele ce detin o functie publica importanta.

«**Persoana SUA (sau persoana americana)**»: 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.

«**Plata Contactless**»: plata rapida, efectuata prin apropierea cardului de Terminalul cu functionalitate Contactless. Pentru platile Contactless ce nu depasesc o valoare stabilita de organizatiile internationale de carduri, nu este necesara introducerea codului PIN; dupa fiecare 5 tranzactii contactless consecutive realizate fara introducerea codului PIN, urmatoarea (cea de-a 6-a tranzactie) se va efectua in mod obligatoriu cu introducerea codului PIN; in momentul in care suma cumulata a tranzactiilor contactless consecutive realizate fara introducerea codului PIN depaseste valoarea de 150 EUR (sau echivalent in LEI), urmatoarea tranzactie se va efectua in mod obligatoriu cu introducerea codului PIN.

«**Plati externe**»: Operatiuni de plata in valuta (efectuate in strainatate sau pe teritoriul Romaniei) cat si Operatiunile de plata in Lei efectuate in strainatate.

«**Plati interne**»: Operatiuni de plata in Lei, pe teritoriul Romaniei.

«**Ordin de plata programata**»: o instructiune data de un platitor prestatorului de servicii de plata care detine Contul de plati al platitorului de a executa transferul de credit la intervale regulate sau la date prestabilite.

«**PJ**»: 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 si sa reprezinte Clientul in relatia cu Banca.

«**Servicii de banca la distanta**»: 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), BRD@ffice Mobile (Mobile banking) MultiX (Home Banking), Mobile Banking, Internet Banking si MyBRD Sms (Sms banking)

«**SUA**»: Statele Unite ale Americii

«**Suport durabil**»: orice instrument care permite Clientului sa stocheze informatii care ii sunt adresate personal, intr-un mod accesibil pentru consultari ulterioare, pentru o perioada de timp adecvata scopurilor informatiilor respective si care permite reproducerea identica a informatiilor stocate.

«**Tara de rezidenta juridica**»: 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**»: a unei Persoane Juridice reprezinta tara in care aceasta este inregistrata, are sediul conducerii efective, sau in care indeplineste criteriile de natura similara, in conformitate cu legislatia din tara respectiva.

Veniturile obtinute din Romania de o Persoana Juridica nerezidenta in Romania, impozabile in Romania se impun, dupa caz, folosind cota de impozit cu retinere la sursa prevazuta de Legea 227/2015 privind Codul Fiscal.

Aceasta cota poate fi redusa in conformitate cu prevederile Conventiei de evitare a dublei impuneri incheiate intre Romania si tara de rezidenta a Clientului, daca Persoana Juridica prezinta un certificat de rezidenta fiscala valabil la data obtinerii venitului, in original sau copie legalizata, insotit de o traducere autorizata in limba romana.

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

«**Terminal**»: dispozitiv electronice sau mecanic (de ex: POS, ATM (Bancomat), imprimant, internet) ce permite detinatorului/ utilizatorului de card efectuarea de Operatiuni de plata, retrageri si depuneri de numerar, precum si alte tipuri de operatiuni.

«**Terminal cu functionalitate Contactless**»: terminal care afiseaza simbolul Contactless, dotat cu tehnologie ce permite efectuarea de tranzactii rapide prin simpla apropiere a cardului si introducerea codului PIN si/ sau semnarea chitantei aferente tranzactiei, daca este cazul; tranzactiile care se pot efectua fara introducerea codului PIN si/ sau semnarea chitantei aferente sunt cele cu o valoare mai mica decat limita stabilita de organizatiile de carduri si de autoritatile bancare europene. Aceste limite sunt afisate pe pagina de internet a Bancii si pot fi modificate oricand de organizatiile de carduri sau de autoritatile bancare europene.

«**Token**»: este o serie unica de cifre in format digital ce asigura substituirea securizata a datelor unui Card inregistrat de Client intr-o aplicatie/serviciu de tip portofel digital. Numarul Token-ului este diferit de numarul de pe fata Cardului, in scopul cresterii securitatii tranzactiilor.

«**Transfer credit**»: serviciu de plata prin care se crediteaza Contul de plati al beneficiarului platii ca urmare a unei operatiuni de plata sau a unei serii de operatiuni de plata efectuate din Contul de plati al platitorului de catre prestatorul de servicii de plata care detine Contul de plati al platitorului, in baza unei instructiuni date de platitor.

«**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.

«**3D Secure**»: protocol de securitate pentru tranzactiile efectuate online cu cardul pe paginile de Internet care detin acest serviciu si afiseaza siglele: „Visa Secure” sau „MasterCard Identity Check”.

C. SFERA DE APLICARE

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

2. Prezentul Contract intra in vigoare de la data semnarii de primire de catre Client si ramane in vigoare pana la data inchiderii tuturor Conturilor Clientului si incetarea efectelor tuturor contractelor specifice incheiate cu acesta.

Prezentele Conditii Generale 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 dintre produsele sau serviciile utilizate de Client se realizeaza in conditiile prevazute de respectivul contract si nu afecteaza valabilitatea celorlalte produse sau servicii sau a prezentelor Conditii Generale Bancare.

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

Clientul este obligat sa prezinte Bancii toate informatiile CRS si 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 (de ex. Conturi de depozite, consemnare capital social) in Lei sau/ si in valuta. Conturile se deschid la unitatile Bancii, pe baza completarii si semnarii de catre Client a formularelor 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 in cazurile in care asupra Conturilor Clientului au fost dispuse masuri de indisponibilizare (de ex. popriri, masuri asiguratorii etc.), precum si in cazul necesitatilor de gestiune a anumitor operatiuni aferente serviciilor contractate de Client de la Banca, printre care, dar fara a se limita la, creditarea Conturilor, prelungirea scadentei unei obligatii de plata, incasarea primelor de asigurare sau a sumelor de bani la care Banca este indreptatita in mod legal in urma unor procese de valorificare.

Prin deschiderea acestor Conturi tehnice nu se nasc drepturi si obligatii reciproce in sarcina Partilor, suplimentar fata de cele aferente celorlalte tipuri de Conturi ale Clientului.

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

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

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

B. INTRAREA IN RELATIE CU BANCA. DESCHIDEREA CONTURILOR.

1. Din momentul intrarii in relatie cu Banca, si ulterior pe toata durata relatiei contractuale, Clientul prin Reprezentantul sau Legal poate **(a)** deschide Conturi curente in Lei si/ sau alte valute si poate inceta relatia si/ sau inchide Conturile curente in Lei si/ sau alte valute; **(b)** numi Persoana cu drept de semnatura si limitele mandatului acestuia in relatia cu Banca precum si revoca, modifica sau limita mandatul acordat acestuia; **(c)** solicita emiterea de carduri business pe Contul curent al 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 si vizualizare 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 (de 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 efectuarii formalitatilor de inregistrare 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 si alte documente contractuale vor fi semnate de catre Client, prin Reprezentant Legal.

3. La deschiderea Conturilor, Banca solicita Clientului sa desemneze Persoana cu drept de semnatura si Delegatul precum si orice informatie si documente necesare

identificarii acestora. Documentele referitoare la Operatiunile de plata vor fi semnate de catre Persoana cu drept de semnatura, conform drepturilor atribuite de catre Reprezentatul Legal.

In conformitate cu prevederile Codului de procedura fiscala, incepand cu 1 ianuarie 2018, odata cu deschiderea unui Cont bancar sau cu inchirierea unei casete de valori unui Client nerezident, ce inca nu detine un numar de identificare fiscala/ cod de identificare fiscala emis de autoritatile romane, Banca are obligatia de a solicita autoritatilor fiscale romane inregistrarea fiscala a respectivului Client si atribuirea unui NIF, sau dupa caz, a unui cod de inregistrare fiscala.

4. Reprezentantul Legal va stabili competentele Persoanei cu drept de semnatura in relatia cu Banca printr-un formular special (Fisa cu specimene semnaturi) pentru operatiuni la nivelul unitatii Bancii in baza caruia Banca va permite Persoanei cu drept de semnatura: **(a)** efectuarea de Operatiuni de plata 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 Persoana cu drept de semnatura prin contractul specific aferent serviciilor utilizate. Competentele vor fi valabile si in cazul operatiunilor realizate prin intermediul unui tert: TPP (AISP si/ sau PISP).

5. Reprezentantul Legal sau Persoana cu drept de semnatura, daca a fost mandatat in acest scop, poate acorda Delegatului, prin formularul specific 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 in nume propriu sau de Persoana cu drept de semnatura; **(e)** ridicare numerar pe baza documentelor semnate de Persoana cu drept de semnatura.

6. Reprezentantul Legal, Persoana cu drept de semnatura si Delegatul, vor depune specimenul de semnatura pe formularele specifice puse la dispozitie de catre Banca, Clientul obligandu-se sa le actualizeze, oricand, la solicitarea Bancii si, mai ales in situatia in care Banca descopera faptul ca acestea s-au deteriorat/ alterat.

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 Persoanei cu drept de semnatura furnizat prin intermediul formularelor specifice puse la dispozitie de Banca.

Clientul este de acord 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 Bancii se considera dat pe o perioada de 15 (cincisprezece) ani, cu posibilitatea revocarii in orice moment. Clientul se obliga sa infirmeze persoana mandatata cu privire la durata mandatului si drepturile conferite 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 si 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 inregistrare 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/ Persoana cu drept de semnatura anterior Zilei lucratoare in care intra in vigoare modificarea intervenita conform paragrafului precedent, iar Banca nu va fi tinuta responsabila pentru niciuna dintre 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 Persoanei cu drept de semnatura.

10. In cazul aparitiei unor situatii conflictuale sau neclare ce (i) impiedica stabilirea fara echivoc de catre Banca a persoanelor cu drept de reprezentare a Clientului in relatie cu Banca, a limitelor/ valabilitatii mandatelor acestora sau pentru aceste mandate nu s-au realizat formalitatile de inregistrare cerute de lege, (ii) sunt determinate de transmiterea catre Banca a unor instructiuni contradictorii referitoare la conturile Clientului sau in legatura cu alte servicii oferite de Banca sau (iii) sunt determinate de documente cu privire la care exista dispute sau contestatii, Partile sunt de acord si inteleg ca utilizarea de catre Client a produsele sale bancare (inclusiv operatiuni pe conturi, la ghiseu sau prin accesarea serviciilor de banca la distanta, etc.) se va putea realiza doar ulterior clarificarii situatiilor de mai sus, pe baza documentelor prezentate de Client (hotarari judecatoresti executorii, documente eliberate de registrele publice relevante, hotarari ale organelor statutare necontestate etc.), intr-o forma satisfacatoare pentru Banca.

Daca din documentele puse la dispozitie nu poate fi determinat Reprezentantul Legal al Clientului, utilizarea produselor bancare (inclusiv operatiuni prin conturi, la ghiseu sau prin accesarea serviciilor de banca la distanta) se va realiza doar cu acordul unanim al tuturor Reprezentantilor Legali ai Clientului inregistrati in registrele publice relevante.

Clientul este de acord ca toate mandatele date in relatie cu Banca pentru operatiuni pe conturi la unitatile Bancii sau pentru serviciile de banca la distanta inceteaza si se inlocuiesc, in mod automat, cu dispozitiile prezentei clauze, fara indeplinirea niciunei alte formalitati suplimentare. In mod exceptional, Banca va putea autoriza plati urgente, fara sa fie obligata in acest sens, daca din justificarea urgentei rezulta fara indoiala acest caracter (de ex. plati pentru utilitati), la cererea unui Reprezentant Legal.

Banca este exonerata de orice raspundere ca urmare a aplicarii dispozitiilor de mai sus.

In cazul aparitiei uneia dintre situatiile care impun actiunile de mai sus, Banca va informa de indata Clientul, acesta din urma avand obligatia de a prezenta Bancii toate documentele solicitate de aceasta, de a clarifica dreptul de reprezentare la nivelul Clientului si de a inregistra reprezentantii sai in registrele publice.

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 Destinatar ai datelor, conform Anexei Informare privind prelucrarea datelor cu caracter personal Clienti Persoane Juridice.

13. Banca acorda accesul unui TPP (PISP sau AISP) la Conturile detinute de Client, pe baze obiective, nediscriminatorii si proportionale.

14. Clientul are dreptul de a utiliza servicii de initiere a platii furnizate de un PISP si/ sau servicii de informare cu privire la conturi furnizate de un AISP. In vederea realizarii acestor operatiuni, Clientul trebuie sa detina un Cont curent accesibil online.

C. FUNCTIONAREA CONTURILOR/ EFECTUAREA OPERATIUNILOR DE PLATA

1. FUNCTIONAREA CONTURILOR – GENERALITATI

1. Orice operatiune in Lei sau in valuta (de ex. plati, incasari, depuneri si retrageri de numerar, viramente intra si interbancare) dispusa de Client este efectuata prin intermediul Contului curent.

Pentru Operatiunile de plata, Clientul utilizeaza 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, in cazul in care un astfel de serviciu este disponibil pentru acea valuta. In caz contrar, operatiunea va fi refuzata, iar suma se va reintoarce in contul din care s-a efectuat Operatiunea de plata. 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. Clientul 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 intregalitate impreuna cu toate accesoriile sale.

Banca va percepe dobanda pentru Descoperitul neautorizat de cont, in conformitate cu «*Ghidul de dobanzi standard pentru Persoane Juridice*» aplicabil, disponibil in toate unitatile Bancii si pe pagina de internet a Bancii, la adresa: www.brd.ro.

8. Orice solicitare a Clientului pentru un schimb valutar, materializata printr-un ordin de schimb valutar transmis pe suport hartie si semnat de Client sau preluat de Banca pe linie telefonica inregistrata sau confirmat de Banca pe e-mail sau transmis in temeiul unui contract specific acestui tip de tranzactie, fie cu decontare imediata, fie cu o alta data a valutei, este irevocabila. De asemenea, atat in cazul nerespectarii Ordinului de plata dat (inclusiv existenta

disponibilului necesar decontarii tranzactiei), precum si in cazul modificarii/ anularii ordinului, toate consecintele, inclusiv, dar fara a se limita la daune, costuri suplimentare suportate de Banca, sunt in sarcina Clientului. In transmiterea ordinului, Clientul trebuie sa respecte programul de tranzactionare, afisat pe website-ul Bancii: www.brd.ro. Un ordin transmis in afara programului de tranzactionare nu va fi executat, fiind necesara retransmiterea ordinului de catre Client. Clientul are obligatia de a asigura in Contul curent sumele necesare pentru realizarea decontarii tranzactiei, atat la data transmiterii ordinului de schimb valutar, cat si la data decontarii. In cazul unui sold insuficient in Contul curent, in scopul decontarii tranzactiei de schimb valutar, Clientul autorizeaza in mod expres, irevocabil si neconditionat Banca sa debiteze conturile Clientului deschise la Banca cu orice sume necesare sau datorate Bancii in legatura cu decontarea tranzactiilor de schimb valutar sau sa initieze noi tranzactii de schimb valutar pentru inchiderea pozitiei si decontarea tranzactiilor executate si nedecontate, intelegand si asumandu-si riscurile de curs valutar decurgand din efectuarea respectivelor tranzactii. Toate costurile provenind din diferentele de curs valutar vor fi suportate de Client. Pana la decontarea integrala a tranzactiilor, nu vor putea fi preluate noi ordine de schimb valutar.

9. In cazul in care Clientul solicita retragerea in numerar a unor sume din Contul curent 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 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, iar raspunsul final in maxim 35 de zile lucratoare.

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

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

2. PRET

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

2. Valorile comisioanelor, dobanzilor si tarifelor practicate de catre Banca se regasesc in «*Lista de Tarife si Comisioane in Lei si Valuta pentru Persoane Juridice*», respectiv in «*Ghidul de dobanzi standard pentru Persoane Juridice*». Lista standard de comisioane poate fi modificata unilateral de Banca. Lista standard de comisioane in vigoare va fi afisata in cadrul unitatilor Bancii si pe pagina de internet a Bancii, la adresa: www.brd.ro.

3. Cursurile de schimb valutar practicate de Banca sunt afisate in cadrul unitatilor Bancii si pe pagina de internet a Bancii, la adresa: 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 EFECTUARIII ORDINULUI DE PLATA

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

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

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

ii) *in cazul Platilor externe*, elementele obligatorii pentru Ordinul de plata in valuta/ Ordin de plata SEPA (inclusiv pentru platile in Lei in strainatate), elementele obligatorii de completat sunt: **(a)** nume/ denumire Client platitor; **(b)** cod IBAN Client platitor; **(c)** suma de plata; **(d)** valuta ordonata; **(e)** nume/ denumire beneficiar si adresa completa a acestuia; **(f)** Cod unic de identificare al beneficiarului; **(g)** denumirea bancii beneficiarului, BIC-ul acesteia; **(h)** data emiterii care trebuie sa fie unica, posibila si certa; **(i)** mentiunea urgent – bifarea acestei rubrici reprezinta ordinul expres al Clientului platitor ca Banca sa execute transferul intr-un termen mai scurt fata de Termenul de executare mentionat in Contract; **(j)** semnatura Clientului platitor; **(k)** rubrica comisioane (se completeaza cu OUR/ BEN/ SHA in functie de tipul platii si cu respectarea legislatiei in vigoare).

2. Operatiunile de plata externe in lei sau in valuta transmise catre beneficiari care au conturi deschise la

banci apartinand UE / SEE se instruceaza cu optiunea de comisionare SHA. Operatiunile de plata externe in lei sau in valuta transmise catre beneficiari care au conturi deschise la banci din afara spatiului UE/ SEE se pot instrucea cu unul din optiunile de comisioane OUR/ BEN/ SHA.

3. In situatia in care Clientul este beneficiar al unei 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 Platilor interne, cat si in cazul Platilor externe, Banca nu va proceda la verificarea concordantei dintre numele beneficiarului platii si Codul unic de identificare al beneficiarului platii indicat.

Banca nu raspunde de eventualele intarzieri sau pagube in cazul furnizarii de informatii eronate de catre Client in calitate de Client platitor sau beneficiar al platii, ce au dus la neexecutarea sau executarea defectuoasa sau cu intarziere a Operatiunii de plata. In acest caz, Banca va depune toate eforturile rezonabile pentru a recupera fondurile implicate in Operatiunea de plata si are dreptul de a solicita Clientului un comision pentru operatiunea de investigare si/ sau recuperare, care va fi in conformitate cu «*Lista de Tarife si Comisioane in Lei si Valuta pentru Persoane Juridice*».

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 Persoanei cu drept de semnatura, 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 semnaturilor 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 semnaturilor sau a Elementelor de securitate personalizate; **(b)** nerespectarii modalitatilor de Autorizare a Operatiunilor de plata astfel cum au fost agreeate prin prezentului Contract.

5. PRIMIREA/ ACCEPTAREA ORDINULUI DE PLATA

1. Momentul primirii Ordinului de plata este momentul in care Banca receptioneaza acest Ordin, daca acesta este anterior Orei limita interne (daca exista, in functie de Operatiune) dintr-o Zi lucratoare. Orele limita aferente operatiunilor cu Ordine de plata sunt afisate in cadrul unitatilor Bancii si in «*Lista de Tarife si Comisioane in Lei si Valuta pentru Persoane Juridice*» disponibila pe pagina de internet a acesteia.

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 (de ex. debitare directa, Ordine de plata programata).

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 de catre Banca

- in cazul Ordinului de plata transmise prin serviciile de banca la distanta si/ sau transmise prin intermediul unui tert (TPP sau PISP), momentul in care Clientul si-a exprimat consimtamantul conform Contractului.

- 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 (de ex. debitare directa, Ordine de plata programata).

6. REFUZUL OPERATIUNILOR DE PLATA

1. Banca poate refuza executarea unei Operatiuni de plata si poate adopta orice masura pe care o considera necesara, inclusiv anulara sau blocarea drepturilor Clientului de acces la Instrumentele de plata, in cazul in care Banca considera ca: **(a)** Clientul nu si-a respectat obligatia de a asigura disponibilul necesar in Cont inaintea dispunerii Operatiunii de plata pentru sumele de plata si comisioanele bancare, daca e cazul; **(b)** Ordinul de plata – formularul preparat pus la dispozitie de catre Banca, nu a fost completat in intregime, sau a fost completat eronat; Ordinul de plata cu cod de bare are neconcordanțe intre informatia din codul de bare si cea tiparita pe formular; Ordinul de plata in format electronic, nu are corect sau complet completate toate campurile obligatorii pentru efectuarea tranzactiei si Ordinul nu este Autorizat in mod corespunzator; **(c)** Banca nu primeste instructiunea inainte de Ora limita stabilita pentru acel tip de Operatiune, caz in care Banca va considera primita instructiunea in Ziua

lucratoare urmatoare; **(d)** efectuarea Operatiunii de plata este impiedicata de existenta unei popri sau a unui sechestru, 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 executarii unui Ordin de plata sau a unei Operatiuni de plata, Banca va informa Clientul prin unul dintre urmatoarele canale: telefon, e-mail, fax, mesaje in aplicatiile bancare de banca la distanta, SMS sau scrisoare. Daca este posibil, va mentiona motivul refuzului si procedura de remediere a erorilor care au condus la refuz, 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 de Tarife si Comisioane in Lei si Valuta pentru Persoane Juridice*».

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 (de ex. debitare directa, Ordine de plata programata).

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

3. 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 Persoana cu drept de semnatura sau Reprezentantul Legal, conform mandatului depus la Banca.

In cazul in care Clientul revoca plata dupa acordarea consimtamantului, Banca va face demersurile necesare revocarii. In cazul in care plata a fost deja transmisa Bancii beneficiarului sau suma a fost deja creditata in Contul beneficiarului, revocarea se va face doar cu acordul acestuia. Banca nu poate fi tinuta responsabilă pentru situatia in care beneficiarul nu este de acord sa returneze suma primita. Pentru operatiunile aferente revocarii platii ulterior acordarii consimtamantului, Banca poate aplica un comision specific conform «*Listei de Tarife si Comisioane in Lei si Valuta pentru Persoane Juridice*».

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 curent al prestatorului beneficiarului platii) este:

- Plati interne: maxim T+1,
- Plati externe: maxim T+2

In calculul acestor termene nu se vor lua in considerare zilele nelucratoare sau nebanzare nationale precum si ale altor state.

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 de Tarife si Comisioane in Lei si Valuta pentru Persoane Juridice*».

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, cu exceptia cazului in care are motive rezonabile sa suspecteze ca a fost comisa o frauda si comunica aceste motive, in scris, autoritatii nationale competente.

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

10. CONDITII DE SECURITATE SI MASURI CORECTIVE

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

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

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

4. Banca poate bloca Instrumentul de plata din motive legate de securitatea Instrumentului de plata, 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.

11. PRESTAREA DE CATRE TPP A SERVICIILOR AFERENTE AISP SAU PISP

1. Prestarea acestor servicii de catre un TPP nu este conditionata de existenta unei relatii contractuale intre acestia si Banca.

Astfel, Banca le poate acorda acestor TPP acces la Contul curent accesibil online al Clientului, nefiind responsabila pentru indeplinirea obligatiilor aflate in sarcina acestor terti.

2. Banca poate refuza unui PISP sau AISP accesul la un Cont curent accesibil online, in cazul in care exista motive justificate in mod obiectiv si dovezi legate de accesarea neautorizata de catre PISP sau AISP a Contului curent accesibil online.

In aceste cazuri, Banca va comunica Clientului, prin mijloacele agreeate in prezentul Contract, refuzul accesului la Contul curent accesibil online si motivele acestui refuz.

3. In cazul PISP: procedura de exprimare a consimtamantului privind executarea unei Operatiuni de plata este cea convenita intre Client si PISP. Banca are obligatia de a comunica in conditii de securitate cu PISP si, imediat dupa primirea ordinului de plata din partea acestuia, ii va furniza toate informatiile necesare pentru executarea Operatiunii de plata.

Banca nu percepe comisioane diferite in legatura cu Operatiunile de plata astfel initiate.

4. In cazul AISP procedura de exprimare a consimtamantului privind furnizarea de informatii privind Conturile Clientului deschise la Banca este cea convenita intre Client si AISP.

Banca are obligatia de a comunica in conditii de securitate cu AISP, furnizand acestuia informatiile privind Conturile curente accesibile online ale Clientului.

Banca nu va percepe Clientului comisioane in legatura cu acest serviciu.

D. DOVADA OPERATIUNILOR SI EXTRASUL DE CONT

1. Banca va emite extrase de Cont pentru Operatiunile efectuate prin Conturile curente ale Clientului de catre Reprezentantul Legal, Persoana cu drept de semnatura, Delegatul, respectiv alti reprezentanti desemnati de Reprezentatul Legal pentru diverse produse si servicii (carduri business, servicii de banca la distanta etc.). Emiterea acestora se va tarifa conform «*Listei de Tarife si Comisioane in Lei si Valuta pentru Persoane Juridice*»

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 Relatie cu Banca/ Formular de actualizare date Clienti/ Formular de modificare date extras de Cont si sunt 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 de Tarife si Comisioane in Lei si Valuta pentru Persoane Juridice*».

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 bancomatul la care s-a desfasurat tranzactia cu cardul (daca este cazul) etc.

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

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

E. INCHIDEREA CONTURILOR. INCETAREA RELATIILOR CU BANCA

1. Clientul poate solicita inchiderea Contului curent, printr-o cerere semnata de Reprezentantul Legal sau de Persoana cu drept de semnatura, 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.

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 c 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.

e. in cazul in care relatia de afaceri cu Clientul prezinta riscuri considerate de Banca ca fiind inacceptabile pentru Banca, pentru Grupul BRD sau Grupul Société Générale.

7. Inchiderea Contului curent in situatiile prezentate la art. 6 va fi anuntata Clientului printr-o notificare expediată 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. La sumele rezultate la inchiderea Contului Clientului, conform celor mentionate anterior, nu se va aplica 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 restituearea 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 se aplice pentru disponibilul pastrat in Conturile sale deschise la Banca dobanda stabilita conform «*Ghidului de dobanzi standard pentru Persoane Juridice*», *daca este cazul*.
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 cap. II lit. D
6. Sa solicite produse si/ sau servicii care vor fi atasate Contului curent, in conditiile stabilite de Banca.
7. Sa primeasca de la Banca mesaje electronice prin care sa fie informat cu privire la comisiunile de conversie monetara, *daca este cazul*, si cursul de schimb valutar aplicabil operatiunilor efectuate cu cardul intr-o moneda din UE diferita de cea a Contului atasat cardului, pe oricare dintre canalele de comunicare stabilite conform Contractului, precum si sa renunte la primirea acestor mesaje electronice. Renuntarea la mesajele de informare cu privire la conversia valutara si la cursul de schimb poate fi facuta atat de Reprezentantul Legal cat si de utilizatorii cardurilor apartinand Clientului.
8. Sa i se puna la dispozitie de catre Banca, la cerere, in orice moment in timpul relatiei contractuale Conditiiile 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 informatiile si documentele pe care aceasta i le solicita, in scopuri precum urmatoarele, dar fara a se limita la acestea: (i) deschiderea unui Cont, contractarea unui produs sau serviciu al Bancii, (ii) efectuarea operatiunilor dispuse de Client, (iii) clarificarea operatiunilor efectuate in Contul sau in numele Clientului. Documentele justificative solicitate de Banca pot avea in vedere elementele de identificare a Clientului, statutul juridic al acestuia, al Persoanelor cu drept de semnatura sau al Beneficiarului Real, sursa fondurilor utilizate prin

Conturi sau alte informatii relevante pentru Banca. Neprezentarea documentelor justificative poate conduce la incetarea relatiilor de afaceri din initiativa Bancii.

Clientii nerezidenti fiscal in Romania care pot prezenta, in original sau copie legalizata, si insotit de o traducere autorizata in limba romana, un Certificat de Rezidenta Fiscala (emis de organele fiscale din tara de rezidenta pentru anul calendaristic in care se face plata dobanzilor), valabil la data platii dobanzii, respectiv data inregistrarii in Cont, beneficiaza de aplicarea cotei de impozit mai favorabile (dintre cea prevazuta in legislatia nationala si cea prevazuta in conventiile de evitare a dublei impuneri in vigoare incheiate de Romania cu tara lor de rezidenta). 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, Persoana cu drept de semnatura si/ sau Delegat, modificari cu privire la limitele mandatului primit sau la datele lor de identificare (de ex. date identificare Client, Reprezentant Legal, Persoana cu drept de semnatura, 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 inregistrare 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 inregistrari doveditoare conform solicitarii Bancii.

5. Sa respecte programul de lucru cu publicul al Bancii, asa cum este afisat la unitatile acesteia.

6. Sa se informeze periodic cu privire la modificarile intervenite in nivelul comisiunilor, spezelor si dobanzilor din afisarile existente la unitatile Bancii.

7. Sa achite la termen comisiunile, spezele si dobanzile bancare aferente operatiunilor efectuate si produselor detinute, conform «*Listei de Tarife si Comisioane in Lei si Valuta pentru Persoane Juridice*» si «*Ghidului de dobanzi standard pentru Persoane Juridice*», in vigoare la momentul efectuarii Operatiunilor, existente la sediile Bancii si afisate pe pagina de internet a Bancii, la adresa: www.brd.ro.

8. Sa efectueze Operatiuni de plata in limita disponibilului din Cont, si sa tina cont inclusiv de valoarea comisiunilor si spezelor aferente administrarii 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 inscrite in Ordinul de plata precum si pentru plata comisiunilor aferente, inainte de data procesarii.

In cazul unui sold insuficient in Contul curent, in scopul decontarii unei operatiuni de transfer credit in valuta sau transfer in RON extern realizate prin canalele de banca la distanta care se proceseaza in data diferita de cea a inregistrarii operatiunii de catre Banca, Clientul intelege si

agreaza faptul ca pe Contul Curent se va inregistra un Descoperit neautorizat de cont.

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 cambii 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, cambii 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 despagueasca Banca pentru orice daune, pierderi sau cheltuieli suportate de aceasta, care au rezultat din incalcarea prevederilor Contractului de catre Client, inclusiv pentru orice daune, pierderi sau cheltuieli suportate de Banca, in urma stabilirii responsabilitatii financiare a acestuia pentru refuzurile de plata.

14. Clientul autorizeaza Banca, in mod irevocabil si neconditionat, pe toata durata de valabilitate a Contractului sa recupereze din orice Cont al sau deschis la Banca, Cont curent sau Cont de depozit, chiar si neajuns la termen, sumele reprezentand obligatii de plata ale Clientului fata de Banca, scadente si neachitate in termen de 30 zile calendaristice de la data solicitarii in scris primite din partea Bancii. In cazul Conturilor de depozit neajunse la termen, sumele ramase in urma achitarii obligatiilor de plata ale Clientului fata de Banca vor fi automat transferate in Contul curent prin intermediul caruia s-a constituit depozitul si le va fi aplicata dobanda corespunzatoare unui Cont curent. Daca este cazul, Banca va putea efectua Operatiuni de schimb valutar la Cursul de schimb propriu pentru a compara 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 declara ca a luat cunostinta si este de acord ca Banca poate inregistra si stoca convorbiri telefonice si comunicari electronice dintre Client/ Persoana cu drept de semnatura si Banca. Clientul declara faptul ca a informat si a obtinut consimtamantul persoanelor relevante (Persoana cu drept de semnatura) pentru inregistrarea convorbirilor telefonice si a mesajelor de comunicare electronica. De asemenea, Clientul isi exprima acordul in mod irevocabil si neconditionat ca inregistrarea respective constituie o proba admisibila si concludenta (inclusiv in instanta) privind continutul conversatiilor/ mesajelor inregistrate si vor putea fi folosite in 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.

22. Sa respecte dispozitiile legale aplicabile, inclusiv cele referitoare la subscrierea capitalului social.

C. Drepturile Bancii

1. Sa stabileasca/ modifice cuantumul 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, Persoana cu drept de semnatura, 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 de Tarife si Comisioane in Lei si Valuta pentru Persoane Juridice*» si sa il informeze pe acesta de schimbarile survenite prin afisarea la unitatile Bancii sau pe pagina de internet a Bancii, la adresa: www.brd.ro.

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

9. Sa efectueze plati din Conturile Clientului, deschise la Banca, fara acordul acestuia, pe baza de hotarari judecatoresti 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 blocand in acelasi timp utilizarea cardului. Contul curent va fi deblocat imediat ce cauza care a condus la blocarea sa inceteaza, iar cardul va putea fi utilizat a doua zi de la deblocarea cardului; **(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 cate 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 retrace sumele din Conturile Clientului.

D. Obligatiile Bancii

1. Sa efectueze in Contul Clientului Operatiunile bancare dispuse de Persoanele cu drept de semnatura 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 «*Lista de Tarife si Comisioane in Lei si Valuta pentru Persoane Juridice*» la sediul unitatilor Bancii si pe pagina de internet Bancii, la adresa: www.brd.ro.

8. Sa aplice, pentru disponibilul pastrat in Conturile Clientului deschise la Banca, dobanda stabilita conform «*Ghidului de dobanzi standard pentru Persoane Juridice*» afisat, disponibil la sediile Bancii sau pe pagina de internet a Bancii, la adresa: www.brd.ro. 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 Reprezentantului Legal, a Persoanelor cu drept de semnatura, a Delegatilor, a structurii actionariatului, precum si pentru determinarea Beneficiarilor Reali. In cazul in care Clientul nu prezinta documentele solicitate, Banca poate refuza intrarea in relatii de afaceri cu Clientul.

2. La deschiderea unor Conturi noi si/ sau oferirea unor servicii/ produse bancare, Banca poate solicita Clientului documente suplimentare justificative atunci cand exista informatii asupra modificarii datelor de identitate ale Clientului, a Administratorului, a Reprezentantului Legal, a Persoanelor cu drept de semnatura, 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, ori de cate ori considera necesar 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.

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 in care Clientul efectueaza operatiuni cu numerar a caror valoare este de cel putin 15.000 EUR 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, Clientul are obligatia sa prezinte Bancii documente privind sursa fondurilor si/ sau scopul tranzactiei, 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 puna, nici un fel de fonduri sau resurse economice, sub nicio forma, direct sau indirect, la dispozitia persoanelor, grupurilor sau entitatilor supuse sanctiunilor internationale si sa 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, Persoane cu drept de semnatura, 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.

9. La solicitarea Bancii, Clientul are obligatia sa prezinte documente justificative pentru tranzactiile derulate prin conturile sale.

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.

Prelucrarea datelor cu caracter personal ale reprezentantilor Clientului (legali sau conventionali), persoane cu functie de conducere, alte persoane cu functii cheie/ importante in cadrul Clientului, asociati directi si indirecti ai Clientului, Beneficiari Reali ai acestuia, garanti si codebitori - *persoane fizice*, membrii familiei persoanelor anterior mentionate, Persoanele cu drept de semnatura si Delegatii, utilizatorii de carduri, persoane de contact desemnate de catre Client, alte persoane fizice indicate in documentele puse la dispozitia Bancii de catre Client (cum ar fi proprietarii initiali ai bunului ce va fi adus in garantie) sau aflate intr-o relatie relevanta cu Clientul (in continuare

«Persoane vizate») se realizeaza in conformitate cu prevederile documentului «*Informare Privind Prelucrarea Datelor cu Caracter Personal Clienti Persoane Juridice*», anexat prezentelor Conditii Generale Bancare.

Persoanele vizate din cadrul Clientului sunt informate prin acest document cu privire la modul în care le sunt prelucrate datele cu caracter personal in contextul activitatii desfasurate de BRD, precum si cu privire la drepturile care le sunt conferite de lege in calitate de Persoane vizate. Documentul este disponibil in mod gratuit in orice unitate BRD si pe pagina de internet a Bancii, la adresa: www.brd.ro.

CAPITOLUL VI. DISPOZITII FINALE

A. MODIFICAREA CONTRACTULUI

1. Banca are dreptul sa modifice prezentul Contract. Orice modificare a Contractului, cu exceptia celor impuse printr-un act normativ, se aduce la cunostinta Clientului prin oricare dintre mijloacele de comunicare agreeate conform Contractului, inclusiv prin afisare la unitatile sau pe pagina de Internet a Bancii sau prin extras de Cont cu cel putin 30 (treizeci) de zile calendaristice inainte de data propusa pentru implementarea acestora, 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.

3. In cazul in care modificarile Contractului sunt impuse printr-un act normativ, acestea se considera acceptate de Client si devin aplicabile conform prevederilor actului normativ.

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. Incetarea Contractului are ca efect inchiderea Contului curent precum si a tuturor celorlalte Conturi si incetarea 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 (de 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 intr-o limba straina vor fi prezentate Bancii impreuna cu traducerea acestora in limba romana si cu legalizarea de catre un notar a semnaturii traducatorului autorizat.

4. Cu exceptia situatiilor in care se prevede altfel prin alte contracte sau documente specifice incheiate cu Banca si/ sau prin dispozitii legale imperative, transmiterea corespondentei catre Client de catre Banca va fi considerata efectuata in oricare dintre urmatoarele cazuri:

- Banca detine o copie a corespondentei semnata de Client

- corespondenta este evidentiata intr-un document de expediere semnat de catre o societate cu activitate de curierat sau mandat postal

- a fost receptionata de catre Client la data trimiterii de catre Banca prin canale alternative (pagina de Internet a Bancii, e-mail, fax, SMS etc.).

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 notificariile 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 expediată la ultima adresa sau la ultimul numar de telefon sau la ultima adresa de e-mail comunicata Bancii de catre Client, conform Contractului.

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 pagina de internet a Bancii, afisarea la sediile unitatilor Bancii, precum si prin orice alte modalitati

prevazute de lege. In cazul in care un deponent efectueaza operatiuni bancare prin internet sau orice alte produse de banca la distanta, institutia de credit poate transmite informatiile privind garantarea depozitelor pe cale electronica. La solicitarea expresa a deponentului, informatiile ii sunt comunicate pe suport hartie.

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

2. Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare (FGDB):

In Romania, depozitele la bancile romanesti, in masura in care nu se incadreaza in randul celor exceptate de la garantare, astfel cum sunt mentionate in «*Lista depozitelor excluse de la garantare*», sunt garantate de schemele de garantare aprobate de BNR. In prezent, singura schema de garantare oficial recunoscuta pe teritoriul Romaniei este Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare (FGDB). Garantarea depozitelor bancare este reglementata de Legea nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor si Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare. Banca este participanta la Fondul de Garantare a Depozitelor in Sistemul Bancar din Romania astfel cum este reglementat de prevederile Titlului II din Legea 311/2015.

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

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

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

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

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

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

7. Depozite ale asiguratorilor si reasiguratorilor, astfel cum sunt acestia definiti la art. 1 alin. 2 pct. 3 si 45 din Legea nr. 237/2015 privind autorizarea si supravegherea activitatii de asigurare si reasigurare, cu modificarile si completarile ulterioare.

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

9. Depozite ale fondurilor de pensii.

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

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

E. FORTA MAJORA

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

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

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

In caz de forta majora, Banca va comunica un astfel de eveniment tuturor Clientilor, in maniera in care o considera de cuviinta (afisare la sediile Bancii, si/ sau pe pagina de internet a Bancii, fara a se limita la acestea).

F. LEGEA APLICABILA. LITIGII

1. Relatiile dintre Banca si Client sunt guvernate de legislatia romana. De asemenea, fiind parte a Grupului Société Générale, Banca are obligatia de a aplica in relatia cu Clientul reglementari specifice ale Grupului, inclusiv in domeniul cunoasterii clientelei, prevenirii spalarii banilor si combaterii terorismului sau aplicarii embargourilor si sanctiunilor internationale, aplicand intotdeauna regulile cele mai restrictive, cu respectarea legislatiei locale în vigoare.

2. Prezentul Contract este redactat in limba romana/bilingva (variante in limba romana va preleva in fata altor variante in alte limbi straine).

3. Orice disputa se va rezolva pe cale amiabila de partile semnatare. In caz contrar, aceasta se va solutiona de instanta de judecata competenta in raza careia se afla situata unitatea Bancii unde Clientul are deschis Contul curent.

G. ALTE DISPOZITII

1. Clientul prin Reprezentant Legal, Persoana cu drept de semnatura, Delegat declara pe proprie raspundere, cunoscand prevederile Codului Penal privind falsul in declaratii, ca documentele si datele furnizate Bancii sunt reale si corecte.

2. Clientul prin Reprezentant Legal, Persoana cu drept de semnatura, Delegat confirma ca a primit un exemplar din «*Conditiiile Generale Bancare pentru Persoane Juridice*», «*Lista de Tarife si Comisioane in Lei si Valuta pentru Persoane Juridice*» si ca a luat cunostinta, a inteles si este de acord cu continutul fiecarei clauze in parte a acestora.

3. Clientul prin Reprezentant Legal, Persoana cu drept de semnatura, Delegat isi exprima in mod liber acordul de a contracta, cu intentia de a fi obligat conform prevederilor prezentelor Conditii Generale Bancare in integralitatea lor si semneaza prezentele Conditii Generale Bancare cu intentia pe deplin libera de a dobandi toate drepturile si obligatiile prevazute in prezentele Conditii Generale Bancare pe care le considera echitabile. Clientul declara ca

Banca i-a pus la dispoziție toate documentele necesare pentru înțelegerea corectă de către Client a clauzelor prezentelor Condiții Generale Bancare și a tuturor aspectelor legate de acestea.

ANEXA. INFORMARE PRIVIND PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL¹ CLIENTI PERSOANE JURIDICE

B.R.D. - Groupe Société Générale S.A., cu sediul în București, B-dul. Ion Mihalache nr. 1-7, Sector 1, înregistrată la Registrul Comerțului cu numărul J/40/608/19.02.1991, CUI/ CIF RO 361579, număr de înregistrare în Registrul Bancar RB-PJR-40-007/1999 („Banca” sau „Noi”) prelucrează date cu caracter personal în calitate de **operator**.

Întrucât au o anumită legătură cu Clientul/ viitorul Client, Banca prelucrează date cu caracter personal ale următoarelor categorii de **persoane vizate** (denumiți în mod colectiv „**Persoane Vizate**”, „Dvs.”): reprezentanți ai Clientului (legali sau convenționali), persoane cu funcție de conducere, alte persoane cu funcții cheie/ importante în cadrul Clientului; asociați sau acționari direcți și indirecti ai Clientului; Beneficiarii Reali ai Clientului; garanți și co-debitori, persoane fizice; membrii familiei persoanelor de mai sus, după caz; Persoane cu drept de semnătură și Delegații; utilizatorii de carduri; persoane de contact desemnate de Client; alte persoane fizice indicate în documentele puse la dispoziția Băncii de către Client (cum ar fi proprietarii inițiali ai bunului ce va fi adus în garanție) sau aflate într-o relație relevantă cu Clientul (cum ar fi debitorii cedați) sau alte persoane fizice ale căror date sunt prelucrate de către Bancă în vederea derulării relației cu Clientul.

I. DE UNDE AVEM DATELE CU CARACTER PERSONAL?

Prelucrăm datele cu caracter personal:

- **pe care Persoana Vizată ni le furnizează în mod direct**, de exemplu atunci când Persoana Vizată acționează în relația cu Banca în calitate de:
 - (a) Reprezentant Legal sau, după caz, Persoană cu drept de semnătură unui Client
 - (b) în calitate de Persoană cu drept de semnătură sau Delegat al unui Client
 - (c) persoană de contact desemnată de Client sau
 - (d) garanți sau co - debitori.
- **pe care le obținem de la Client**, prin Reprezentanții Legalii sau convenționali, cum ar fi datele furnizate de Client cu privire la membri din cadrul conducerii, asociați sau acționari direcți sau indirecti, Persoane cu drept de semnătură, Delegați sau Beneficiarii Reali, alte persoane fizice indicate în documentele puse la dispoziția Băncii de către Client
- **pe care le deținem deja în baza noastră de date**, de exemplu atunci când Persoana Vizată (e.g. asociatul

sau Reprezentantul Legal al Clientului) este deja Client al Băncii (de exemplu, ca persoană fizică sau, după caz, ca persoană fizică autorizată).

Putem, de asemenea, obține și prelucra datele cu caracter personal ale Persoanelor Vizate din **alte surse**, cum ar fi:

- **instituții și autorități publice** (e.g. ANAF, MFP, ONRC, FNGCIMM, BNR - Centrala Riscului de Credit (CRC) sau Centrala Incidentelor de Plăți (CIP), alte fonduri de garantare, autorități de management etc.). De exemplu, putem interoga bazele de date ale autorităților/instituțiilor publice pentru a obține anumite informații, cum ar fi: situația fiscală a Persoanelor Vizate, inclusiv număr de identificare fiscală; dacă Persoana Vizată face parte din grupuri de persoane fizice și/ sau juridice care reprezintă un grup de Clienți
- **registre și baze de date electronice** (e.g. portalul instanțelor de judecată, Biroul de Credit, entități abilitate să administreze baze de date cu persoanele acuzate de finanțarea actelor de terorism și cele expuse public, RNPM, ANCPI, BPI, OCPI, Monitorul Oficial etc.)
- **parteneri comerciali**, în special furnizori de servicii pentru Bancă. De exemplu, putem afla noile date de contact ale Persoanelor Vizate (e.g. adresa, numărul de telefon) de la agențiile care prestează servicii de recuperare creanțe pentru Noi, date pe care acestea din urmă le obțin din surse proprii
- **platforme online** (social media și internet) accesibile publicului, inclusiv agregatori de date.
- **entități implicate în operațiuni de plată** (e.g. organizațiile internaționale de carduri, cum ar fi Visa și Mastercard, operatori economici care acceptă plata cu carduri, Bănci și alte instituții de plată implicate în schemele de plăți.). De exemplu, atunci când faceți tranzacții cu cardul, putem primi anumite date necesare pentru a efectua plățile (e.g. datele de card, sumele aferente tranzacțiilor) de la comercianții care au acceptat plata cu cardul. De asemenea, în cadrul altor tipuri de operațiuni (e.g. plată prin transfer credit, debitare directă, instrumente de debit de tip cec, cambie, bilet la ordin), putem primi datele Dvs. de la o Bancă/ instituție de plată terță unde a fost inițiată operațiunea, prin intermediul schemelor/ sistemelor de plăți și comunicații interbancare (cum ar fi SEPA, Regis, SENT sau SWIFT)
- **entitățile din Grupul BRD și ale Grupului SG**
- **alte instituții de credit**
- **societăți de asigurare**
- **societăți de administrare ale fondurilor de pensii și de investiții**
- **Depozitarul Central în calitate de societate de registru pentru acțiunile Băncii**
- **Alte entități.**

Refuzul Persoanelor Vizate de a Ne furniza anumite date cu caracter personal poate determina, în anumite situații, imposibilitatea intrării Clientului în relație cu Banca sau a contractării/ continuării furnizării produsului sau serviciului dorit.

¹ Realizată în conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) 2016/679 al Parlamentului European și al Consiliului din data de 27 aprilie 2016 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea

datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE („GDPR”).

II. CE CATEGORII DE DATE PRELUCRAM?

După caz, Banca prelucrează următoarele categorii de date ale Persoanelor Vizate:

- **date de identificare**, cum ar fi numele, prenumele, CNP, seria și numărul cărții de identitate/ altui document cu funcție de identificare (e.g. pașaport, permis de ședere, certificat de înregistrare, carte de rezidență etc.), precum și alte informații conținute de acestea (e.g. data și locul nașterii, cetățenia, sexul: masculin/ feminin, tipul actului de identitate, data emiterii, data expirării etc.), semnătura.
- **date de contact**, cum ar fi: adresa de domiciliu, adresa de corespondență (de afaceri), adresa/ adresele de e-mail, numărul/ numerele de telefon.
- **date privind activitatea profesională**, cum ar fi: informații privind calificarea profesională, e.g. informații referitoare la ocupația, numele angajatorului, poziția deținută etc.
- **informații ce servesc cunoașterii clienței**, e.g. funcția publică deținută, expunerea publică relații speciale cu Grupul BRD etc.
- **date fiscale**, precum țara/ țările de rezidență fiscală și numărul de identificare fiscală
- **date financiare**, cum ar fi: informații privind starea economico-financiară, e.g. venituri, solvabilitate, istoricul de credit, participații în societăți comerciale/ non-profit, informații privind contractele având același obiect, încheiate anterior cu Banca
- **date despre tranzacții**, cum ar fi: informații tranzacționale (cum ar fi istoricul tranzacțional, depozite, conturi de economii etc.)
- **informații referitoare la activități frauduloase** sau, după caz, potențial frauduloase atât în cazul comercianților acceptanți cât și a celorlalți Clienți, e.g. acuzații și condamnări pentru (tentative de) fraudă, săvârșirea de contravenții sau infracțiuni (e.g. pentru fapte de spălare a banilor și/ sau finanțarea actelor de terorism)
- **date privind garanția**, e.g. informații privind proprietarii inițiali ai imobilului adus ca garanție.
- **date referitoare la locația efectuării anumitor tranzacții** (de ex: în cazul efectuării de operațiuni la bancomatele sau POS-urile Băncii)
- **înregistrări video în cazul în care Persoana Vizată vizitează sau tranzitează zonele supravegheate video în una dintre locațiile/ spațiile Băncii sau efectuează tranzacții la ATM-urile Băncii**. Sistemul nostru de supraveghere nu are drept de captare prin focalizare, orientare selectivă ori creare de profiluri, ci efectuează doar înregistrări prelucrate în mod continuu sau secvențial cu nivel de calitate redus sau înaltă definiție.
- **înregistrări audio** în cazul în care Persoană Vizată emite în numele Clientului ordine de tranzacționare care se află sub incidența prevederilor MIFID/ MIFIR sau depune plângeri/ sesizări prin telefon
 - **orice alte date necesare sau utile** desfășurării activității Băncii, în condițiile legii.

III. DE CE PRELUCRAM DATE CU CARACTER PERSONAL?

A. INTRAREA ÎN RELATIE CU BANCA. FURNIZAREA DE PRODUSE SI SERVICII FINANCIAR- BANCARE. MANAGEMENTUL PRODUSELOR SI SERVICIILOR

Prelucrăm date cu caracter personal ale Persoanelor Vizate pentru a verifica eligibilitatea Clientului/ viitorului Client pentru a intra în relație cu Banca și pentru a contracta produsul/ serviciul bancar dorit.

Atunci când dăm curs unei solicitări de contractare a unui serviciu/ produs bancar pentru un Client, trebuie să efectuăm o serie de verificări (dacă Persoana Vizată acționează ca Reprezentant Legal al Clientului sau dacă este într-o relație de afiliere cu respectivul Client) pentru a ne asigura că sunt îndeplinite cerințele de ordin prudential pentru intrarea în relații contractuale cu Clientul.

În contextul încheierii și executării contractului cu Clientul, efectuăm diverse verificări pentru prevenirea și combaterea fraudelor și/ sau garantarea secretului bancar.

De asemenea prelucrem date ale Persoanelor Vizate în vederea conformării cu obligațiile legale privind identificarea persoanelor acuzate de infracțiuni care pot afecta securitatea și integritatea sistemului financiar, identificarea persoanelor acuzate de fapte de terorism sau de spălare a banilor etc. Consecințele unor astfel de verificări pot consta în refuzarea furnizării produselor și serviciilor bancare pentru Client, în cazul în care o Persoană Vizată se regăsește într-o astfel de situație.

Putem contacta Persoanele Vizate prin diverse canale (e.g. telefon, e-mail, SMS) pentru a vă comunica diverse aspecte/informații legate de (i) situația contractului, (ii) produsul/ serviciul bancar contractat de Client sau (iii) cursul valutar stabilit de către Bancă pentru operațiuni de plată ce implică conversie monetară, din ziua curentă. Totodată, prelucrem date cu caracter personal în scopul arhivării atât în format fizic cât și în format electronic a documentelor cu privire la Client și Bancă, în scopul realizării unui serviciu de registratură cu privire la documentele/ plicurile care sunt adresate Băncii în cursul desfășurării relației cu Clientul, precum și în scopul desfășurării unor activități de curierat cu privire la documente/ plicuri care conțin date cu caracter personal.

Putem prelucra date ale Persoanelor Vizate în vederea executării contractului încheiat cu Clientul pentru activitățile de registratură/ curierat cu privire la documentele/ plicurile care sunt adresate Băncii în cursul desfășurării relației cu Clientul.

Temei:

Conformarea cu obligațiile legale ce revin BRD precum și interesul legitim al BRD:

a) de a da curs solicitărilor de contractare a produselor/ serviciilor bancare din partea persoanelor juridice și de a verifica eligibilitatea Clienților săi din perspectiva reglementărilor legale și a cerințelor de ordin prudential pentru intrarea în relații contractuale cu viitorul Client, politicilor interne și a standardelor impuse la nivelul Grupului BRD;

b) constând în necesitatea prelucrării datelor Persoanelor Vizate pentru încheierea și executarea de o manieră optimă și eficientă a contractelor cu Clienții

persoane juridice care sunt în relații/ raporturi juridice cu persoanele vizate.

c) pentru a asigura cerințele de informare generală cu privire la comisioanele de conversie monetară aplicabile înainte de inițierea unei operațiuni de plată conform dispozițiilor prevăzute în legislația națională și europeană în vigoare.

B. GESTIUNE ECONOMICO-FINANCIARA SI ADMINISTRATIVA. ANALIZE SI INVESTIGATII PENTRU UZ INTERN

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

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

Temei:

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

C. SERVICII-SUPORT SI GESTIONAREA PLANGERILOR

Prelucrăm datele cu caracter personal ale Persoanelor Vizate în vederea soluționării cererilor acestora sau ale altor persoane, precum și pentru a vă/ le furniza informații suplimentare cu privire la produsele și serviciile Noastre adresate persoanelor juridice.

Înregistrăm audio convorbirile cu Persoana Vizată pentru îmbunătățirea calității serviciilor Noastre, precum și pentru a proba **(a)** solicitările/ reclamațiile Clientului cu privire la un anumit produs/ serviciu bancar, precum și, eventual, răspunsul Nostru, respectiv **(b)** acordul/ opțiunea/ preferințele Clientului pentru un anumit produs sau serviciu al Băncii. Dacă Persoana Vizată nu dorește înregistrarea

convorbirii conform celor de mai sus, ne poate contacta, în numele Clientului, pe alte canale disponibile, cum ar fi prin e-mail sau scriindu-ne la adresa Noastră de contact. În acest ultim caz, soluționarea efectivă a cererii/ reclamației Clientului nu va fi afectată în vreun fel, însă este posibil ca termenul de soluționare să fie mai lung.

Temei:

Conformarea cu obligațiile legale ce revin BRD și Interesele legitime ale BRD (i) de a evita suportarea oricăror consecințe negative, și **(ii)** de a își desfășura activitatea conform standardelor interne și celor stabilite la nivel de grup.

Consimțământul persoanei vizate pentru înregistrare, precum și interesul legitim al BRD de a păstra înregistrarea.

D. COMUNICARI COMERCIALE ADRESATE PERSOANELOR JURIDICE

Ne dorim să ținem la curent Clientul cu noutățile privind produsele și serviciile Băncii si/ sau ale altor societăți din grupul BRD sau din grupul Societe Generale prezente în România precum și cu privire la produsele/ serviciile partenerilor noștri.

Putem utiliza datele de contact ale Persoanelor Vizate (Reprezentanți Legali si/ sau persoane de contact indicate de către Client) pentru a putea transmite comunicări comerciale destinate Clientului.

În vederea furnizării de produse și servicii bancare cât mai relevante, Banca analizează datele și informațiile cu privire la Client care pot include și date ale Persoanelor Vizate. Aceste analize nu determină luarea unor decizii exclusiv automate.

Persoanele Vizate se pot opune oricând prelucrării datelor de contact ale acestora pentru transmiterea comunicărilor comerciale adresate Clientului, fără însă a afecta dreptul Băncii/ partenerilor Băncii de a transmite Clientului comunicările comerciale prin alte canale de comunicare/ utilizând alte date de contact, dacă Clientul nu și-a retras acordul privind primirea de comunicări comerciale prin mijloace de comunicare la distanță.

Temei:

Interesul legitim al BRD și al Clientului de a primi comunicări comerciale privind produsele și serviciile Băncii, ale altor societăți din grupul BRD și ale partenerilor Noștri (cum ar fi societăți de asigurare, fonduri de pensii, societăți de leasing).

Consimțământul persoanei vizate

Datele de contact ale Persoanelor Vizate sunt prelucrate pentru acest scop întrucât sunt reprezentanți sau, după caz, persoane de contact în relația cu Clientul.

E. CONFORMAREA CU CERINTELE LEGALE SI NORMELE INTERNE

Prelucrăm date cu caracter personal ale Persoanelor Vizate și pentru a Ne conforma obligațiilor legale aplicabile instituțiilor de credit. Colectăm și prelucrăm datele Dvs. de

identificare sau alte date din surse independente, precum baze de date publice sau private, inclusiv informații referitoare la expunerea publică, pentru a ne asigura că prevederile legale referitoare la cunoașterea clienței și la combaterea spălării banilor sunt îndeplinite. De asemenea, în baza obligațiilor legale de care suntem ținuti, efectuăm diverse raportări către instituțiile și autoritățile publice relevante, cum ar fi: **(i)** raportările privind persoanele FATCA și/ sau CRS către ANAF, **(ii)** raportarea tranzacțiilor suspecte către Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor (ONPCSB), **(iii)** raportarea incidentelor de plăți către Centrala Incidentelor de Plăți (CIP) din cadrul BNR, **(iv)** raportări zilnice către ANAF în Registrul Central Electronic de Conturi Bancare și Conturi de Plăți, **(v)** Cererile ANAF de informații și documente, **(vi)** obținerea numărului de identificare fiscală de la ANAF pentru clienții nerezidenți titulari de cont sau caseta de valori, în cazul în care nu dețineți deja numărul de identificare fiscală și nu îl comunicați odată cu solicitarea deschiderii unui cont și/ sau a închirierii unei case de valori.

Conform legii, nu putem iniția o relație de afaceri și nu vom putea continua o relație existentă dacă nu putem aplica măsurile de cunoaștere a clienței.

Totodată, vă informăm că încălcarea obligațiilor de raportare reprezintă contravenție pentru Bancă.

De asemenea, monitorizăm tranzacțiile clienților Noștri pentru a identifica tranzacțiile neobișnuite și a preveni fraudele. Aceste monitorizări se pot realiza pe baza unor mecanisme de profilare și procese decizionale automatizate, inclusiv în bază de modele bazate pe inteligență artificială și pot implica analiza comportamentului tranzacțional prin comparație cu datele colectate despre Dvs. Mecanismele de profilare și procesele decizionale automatizate pot implica comparații cu profilul tranzacțional așteptat al Clientului în funcție de informațiile furnizate Băncii în momentul inițierii relației/ actualizării de date în scopul de cunoaștere a clienței. Aceste mecanisme de profilare sunt revizuite periodic pentru a ne asigura ca acestea raman eficiente și nedistorsionate.

Prelucrarea datelor specifice proceselor de cunoaștere a clienței include și prelucrarea datelor unor terți precum mandatar/ tutore/ girant/ garant, informațiile privind aceștia adăugându-se la scorul de risc al Clientului pentru care se girează/ garantează.

Având în vedere apartenența noastră la Grupul Societe Generale, pot fi realizate schimburi de informații cu entitățile din Grup, schimburi de informații ce au ca scop asigurarea îndeplinirii prevederilor legale referitoare la cunoașterea clienței și la combaterea spălării banilor, având astfel considerente de interes public.

Pentru anumite prelucrări circumscrise prezentului scop (precum: stabilirea datelor necesare analizei privind combaterea spălării banilor, validarea calității datelor înainte de realizarea procesului specific combaterii spălării banilor, crearea modelului care să identifice potențiale tranzacții atipice care trebuie analizate de către Noi pentru a stabili dacă acestea pot fi considerate ca suspecte din punct de vedere al prevenirii spălării banilor, respectarea obligațiilor reglementare în materie de identificare și raportare a

tranzacțiilor suspecte) Societe Generale SA acționează ca operator asociat împreună cu Noi. La cererea adresată oricaruia dintre cei doi operatori, puteți primi o copie după/ detalii privind acordul încheiat între BRD și Societe Generale cu privire la prelucrarea datelor dvs. cu caracter personal. În esență, BRD va colecta și furniza Societe Generale numai date cu caracter personal în legătură cu care v-a informat în prealabil. În măsură în care veți înainta o cerere pentru exercitarea unui drept din cele menționate la Cap. IX Contact de mai jos către oricare dintre BRD și Societe Generale, acesta se vor informa și sprijini reciproc, astfel încât să vi se răspundă în termenul legal (ca regulă, o lună). Ca bună regulă însă, punctul dvs. principal de contact este BRD.

În cazul unor incidente privind protecția datelor cu caracter personal care necesită informarea Dvs. prealabilă, veți fi informat de oricare dintre BRD și Societe Generale.

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

Temei: Conformarea cu obligațiile legale specifice în materie.

Aducerea la îndeplinire a unor măsuri de interes public, în speță pentru punerea în aplicare a prevederilor Legii 129/2019, respectiv a Regulamentului 2/2019, cu modificările ulterioare.

Interesul legitim al BRD și al Grupului Société Générale ca Banca să își desfășoare activitatea conform standardelor interne și celor stabilite la nivel de Grup.

F. PLATA DIVIDENDELOR CATRE ACTIONARIILOR BRD

Temei: obligatie legala

G. ASIGURAREA SECURITĂȚII ȘI PROTECȚIEI PERSOANELOR, SPAȚIILOR, A BUNURILOR/ VALORILOR BĂNCII ȘI PENTRU PREVENIREA ȘI COMBATAREA ÎNCĂLCĂRII PREVEDERILOR LEGALE ȘI/ SAU A SĂVÂRȘIRII INFRAȚIUNILOR

Utilizăm sisteme de televiziune cu circuit închis („CCTV”) pentru asigurarea securității și protecției spațiilor, bunurilor Băncii și a persoanelor și pentru prevenirea săvârșirii de infracțiuni.

Accesarea înregistrărilor video se efectuează numai în situațiile care justifică o astfel de prelucrare, precum producerea unor incidente de securitate, indicii privind posibila desfășurare a unor activități ilicite de către unele persoane, plângeri primite din partea altor persoane care semnalează desfășurarea anumitor activități nepermise surprinse de camerele video.

Temei: Obligație legală pentru situațiile în care legislația impune supravegherea video, precum zonele de acces, a automatelor bancare, perimetrul centrelor de procesare numerar, zona de lucru cu publicul.

Interes legitim al Băncii de a gestiona în mod adecvat securitatea spațiilor și bunurilor Băncii, precum și a persoanelor.

H. PREVENIREA ȘI INVESTIGAREA FRAUDELOR SAU ALTOR INCIDENTE REFERITOARE LA OPERAȚIUNILE CU NUMERAR DESFĂȘURATE PRIN INTERMEDIUL ECHIPAMENTELOR BĂNCII (ATM-URI, ROBO ETC.) SAU LA GHISEU.

Reținem imagini ale operațiunilor cu numerar (de ex. momentul primirii/ depunerii numerarului la automatele bancare etc.) efectuate prin intermediul echipamentelor sau la casierile Băncii pentru a le analiza în cazul în care persoanele vizate reclamă neeliberarea în întregime sau parțial a sumelor retrase, depunerea altor sume decât cele care apar pe documentele de depunere etc.

Temei: **Interesul legitim al Băncii** de a se proteja împotriva fraudelor sau a unor evenimente care pot produce pagube atât Băncii cât și persoanelor vizate și de a folosi imaginile și înregistrările captate prin sistemele CCTV spre a le administra ca probe pe parcursul unor eventuale investigații.

I. GESTIONAREA RECLAMAȚIILOR/ SESIZARILOR PRIMITE DIN PARTEA PERSOANELOR VIZATE ÎN CAZUL ÎN CARE ASPECTELE SESIZATE NECESITĂ ACCESAREA IMAGINILOR VIDEO.

Putem analiza imaginile capturate de echipamentele CCTV pentru soluționarea sesizarilor/ reclamațiilor primite din partea Persoanelor Vizate în cazul în care se impune acest lucru.

Temei: **Interesul legitim al Băncii** de a soluționa sesizările/reclamațiile primite în timp util precum și de a se proteja împotriva unor evenimente care pot afecta negativ imaginea Băncii, de a administra imaginile captate ca probe pe parcursul unor eventuale investigații, anchete sau procese.

IV. DECIZII INDIVIDUALE AUTOMATIZATE

Uneori, în procesele Noastre utilizăm decizii individuale automatizate, inclusiv ca urmare a creării unor profiluri, care în anumite circumstanțe pot produce efecte juridice sau, după caz, vă pot afecta semnificativ.

Astfel, adoptăm decizii individuale automatizate **în virtutea unei autorizări legale, inclusiv a aducerii la îndeplinire a unor măsuri de interes public impuse în materia cunoașterii clienței, prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.** De exemplu, legea ne impune să implementăm măsuri adecvate de cunoaștere a clienței pentru scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și al finanțării actelor de terorism. În acest scop, verificăm dacă sunteți inclus în bazele de date cu persoanele acuzate de finanțare a actelor de terorism sau infracțiuni economice, după caz, cu persoane cu risc ridicat de fraudă.

De asemenea, utilizăm mecanisme de profilare/ procese decizionale automatizate pentru a asigura monitorizarea continuă a portofoliului de clienți și a tranzacțiilor realizate de către aceștia din perspectiva prevenirii combaterii spălării banilor și a finanțării actelor de terorism/

implementării Sancțiunilor internaționale. Astfel de mecanisme/ procese pot folosi datele colectate despre Dvs. în procesul de cunoaștere a clienței, sau date din surse publice /agregatori de date, și se pot baza inclusiv pe modele bazate pe inteligență artificială. În cazul în care, în urma analizei individuale, considerăm că profilul Dvs. excede nivelul de risc acceptat de către Bancă, vom refuza intrarea în relație cu Dvs. sau relația deja existentă va fi supusă unor restricții sau încetării în mod unilateral. Utilizarea proceselor decizionale automatizate în scopul derulării activității de cunoaștere a clienței, prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului reduce riscul erorii umane și discriminării, permițând prestarea serviciilor bancare în condițiile legii, fara a bloca procesul de înrolare/ gestionare tranzacții și permițând colectarea și raportarea adecvată a informațiilor cu privire la clienți și tranzacții, potrivit cerințelor legale.

V. CUI DEZVALUIM DATELE CU CARACTER PERSONAL?

Putem dezvălui datele cu caracter personal ale Persoanelor Vizate, după caz, către:

- a) Clienții noștri cu care au legătură Persoanele Vizate.
- b) Furnizorii Noștri de **servicii principale**, cum ar fi:
 - servicii de procesare plăți interbancare și transmitere a informațiilor privind operațiunile interbancare (e.g. SWIFT - Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication, Transfond S.A. pentru sistemele de plată naționale)
 - serviciile oferite de organizațiile internaționale de carduri (e.g. MasterCard, Visa etc.)
 - serviciile oferite de furnizori de servicii de procesare a plăților
 - servicii de emiterie și personalizare a cardurilor bancare
 - servicii de evaluare a bunurilor și a altor active
 - servicii de furnizare terminale pentru transfer electronic de fonduri la punctul de vânzare (Electronic Funds Transfer at Point of Sale - POS)
 - servicii de recuperare a creanțelor și/ sau de colectare a debitelor
 - societăți de asigurări
 - Custode de titluri
 - Experți contabili
 - serviciile agenților/ brokerilor de investiții pe piețele de capital sau alte intermediari financiare.
- c) Furnizori de **servicii de marketing**, cum ar fi:
 - Agenții de marketing
 - Agenții de cercetare și studii de piață
 - Agenții de transmitere a comunicărilor de marketing (e.g. e-mailing oferte comerciale).
- d) Furnizorii Noștri de **servicii-suport și/ sau auxiliare**, cum ar fi:
 - servicii de comunicații electronice (e.g. e-mailing, SMS etc.)
 - agenții imobiliare
 - executori judecătorești
 - servicii IT (e.g. mentenanță, suport, dezvoltare)
 - servicii de audit
 - servicii de arhivare în format fizic și/ sau electronic
 - servicii postale și de curierat
 - servicii de transport valori
 - servicii juridice, notariale sau alte servicii de consultanță

- servicii de training pentru personal.
e) **Instituții și autorități publice** din România sau din străinătate, cum ar fi:

- Banca Națională a României (BNR)
- Autoritatea de Supraveghere Financiară (ASF)
- Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor (ONPCSB)
- Agenția Națională de Administrare Fiscală (ANAF)
- Consiliul Concurenței
- Instanțele judecătorești și alte organe judiciare (cum ar fi organele de poliție, Parchetele de pe lângă instanțele judecătorești, Direcția Națională Anticorupție - DNA etc.)
- OCPI
- Exim Bank
- Autorități de management
- Fondului de Garantare a Depozitelor Bancare (FGDB), Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderile Mici și Mijlocii (FNGCIMM), Fondul de Garantare a Creditului Rural (FGCR), Fondul Roman de Contragarantare (FRC), Fondul European de Investiții (FEI)
- Registrul Național de Publicitate Mobiliară (RNPM)
- Autoritatea Națională de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal (ANSDPCCP)
- Bursa de Valori București S.A. (BVB).

f) **Alți parteneri ai Băncii**, cum ar fi Biroul de Credit, Depozitarul Central, depozitari centrali internaționali, custozii globali/ locali, emitenți de instrumente financiare, societăți de administrare de fonduri de pensii și de investiții, alte instituții financiar-bancare (spre exemplu, Băncile corespondente, Băncile sau instituțiile financiare participante în creditele sindicalizate și celelalte entități financiar-bancare participante la schemele/ sistemele de plată și comunicații interbancare cum ar fi SWIFT, SEPA, ReGIS, instituții financiarbancare cărora le confirmăm sau le solicităm confirmarea semnăturilor și/ sau a anumitor informații ce se pot regăsi în cadrul scrisorilor de bonitate, scrisorilor de garanție bancară, altor adrese emise de Clientii Băncii în favoarea partenerilor acestora de afaceri, alte entități (cum ar fi Bănci sau instituții financiarbancare) în contextul operațiunilor de cesiune sau de restructurare a portofoliilor de creanțe și/ sau alte drepturi ale Băncii născute în baza raporturilor juridice cu Clientul etc.), brokeri de asigurare/ evaluatori de daună, consultanți externi care prestează pentru Noi sau, după caz, pentru care Noi prestăm diverse servicii.

g) Societe Generale Paris, Entități din **Grupul Société Générale și Grupul BRD**, cum ar fi Societe Generale Global Solution Centre India (SG GSC INDIA) și Societe Generale Global Solution Centre Romania (SG GSC ROMANIA) în condițiile legii. Pentru a vedea structura completă a Grupului, accesați: <https://www.brd.ro/despre-brd/despre-noi/despre-brd/societe-generale> sau www.societegenerale.com.

VI. TRANSFERUL DATELOR ÎN STRĂINĂTATE

În vederea realizării scopurilor menționate mai sus este posibil să transferăm date cu caracter personal doar în state aparținând Spațiului Economic European (SEE) sau statelor cărora li s-a recunoscut un nivel adecvat printr-o decizie a Comisiei Uniunii Europene. Nu transferăm datele Dvs. către state din afara SEE.

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

a) Transferul se realizează **în baza unor garanții adecvate** (cum ar fi, prin utilizarea de Clauze Contractuale Standard adoptate de autoritatea competentă, împreună cu, după caz, măsuri suplimentare de protecție despre care vă putem informa, la cerere sau, prin utilizarea altor clauze - sub condiția aprobării acestora de către autoritatea competentă, sau a Regulilor Corporatiste Obligatorii aplicabile la nivelul BRD)

b) Transferul este **necesar pentru executarea contractului** încheiat cu Clientul, de exemplu în cazul în care Persoana Vizată solicită în numele Clientului să se efectueze un transfer de bani într-un cont al unei bănci situate într-un stat terț și astfel trebuie să dezvăluim datele Dvs. cu caracter personal pentru a executa operațiunea bancară solicitată.

Notă: Pentru a putea efectua un transfer de fonduri în străinătate, Băncile (inclusiv Banca) utilizează serviciile de decontare oferite de SWIFT. SWIFT stochează temporar datele privind tranzacțiile operate prin platforma SWIFT pe servere situate în UE, dar și în Statele Unite. Conform legislației aplicabile SWIFT, aceasta poate fi obligată să dezvăluie autorităților americane datele stocate pe serverele din SUA pentru activități de prevenire a spălării banilor și luptei împotriva finanțării terorismului.

c) Alte cazuri permise de lege.

Datele prelucrate prin sistemele CCTV nu sunt transferate în afara țării.

VII. CÂT PĂSTRĂM DATELE PERSOANELOR VIZATE?

Păstrăm datele cu caracter personal ale Persoanelor Vizate cât este necesar pentru îndeplinirea scopurilor pentru care au fost colectate, cu respectarea prevederilor legale aplicabile în materie, precum și a procedurilor interne privind retenția datelor (inclusiv a regulilor de arhivare aplicabile la nivelul BRD). După împlinirea termenelor legale de păstrare Banca va aplica anonimizarea datelor lipsindu-le astfel de caracterul personal.

În cazul prelucrării efectuate prin intermediul camerelor de supraveghere păstrăm datele Dvs. pentru o perioadă de minimum 20 zile, dar nu mai mult de 30 de zile calendaristice. Cu titlu de excepție, în cazul incidentelor ori apărării oricărui interes legal/ drept, păstrăm datele Dvs. cu caracter personal cât este necesar pentru investigarea acestora, respectiv până la finalizarea procedurilor judiciare cu respectarea prevederilor legale aplicabile în materie, precum și a procedurilor interne privind păstrarea datelor.

VIII. CARE SUNT DREPTURILE PERSOANEI VIZATE?

Conform legii, Persoanele Vizate beneficiază de următoarele drepturi legate de prelucrarea datelor cu caracter personal:

a) **Dreptul de acces:** Persoanele Vizate pot obține de la BRD confirmarea că le prelucrăm datele cu caracter personal, precum și informații privind specificul prelucrării cum ar fi: scopul, categoriile de date cu caracter personal prelucrate, destinatarii datelor, perioada pentru care datele sunt păstrate, existența dreptului de rectificare, ștergere

sau restricționare a prelucrării. Acest drept permite Persoanelor Vizate să obțină gratuit o copie a datelor cu caracter personal prelucrate, precum și contra-cost orice copii suplimentare

b) Dreptul la rectificarea datelor: Persoanele Vizate pot să ne solicite să modificăm datele incorecte privind Persoanele Vizate ori, după caz, să completăm datele care sunt incomplete

c) Dreptul la ștergere (“dreptul de a fi uitat”): Persoanele Vizate pot solicita ștergerea datelor lor cu caracter personal atunci când: **(i)** acestea nu mai sunt necesare pentru scopurile pentru care le-am colectat și le prelucram; **(ii)** a fost retras consimțământul pentru prelucrarea datelor cu caracter personal și noi nu le mai putem prelucra pe alte temeiuri legale; **(iii)** datele cu caracter personal sunt prelucrate contrar legii; respectiv **(iv)** datele cu caracter personal trebuie șterse conform legislației relevante

d) Dreptul de a-și retrage consimțământul: Persoanele Vizate pot să își retragă oricând consimțământul cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal prelucrate pe bază de consimțământ

e) Dreptul de opoziție: Persoanele Vizate se pot opune oricând prelucrărilor pentru scop de marketing, precum și prelucrărilor bazate pe interesul legitim al BRD, din motive care țin de situația lor specifică. De asemenea, Persoanele Vizate au dreptul de a refuza primirea mesajelor electronice care conțin informații privind comisioanele de conversie monetară.

f) Dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale: Persoanele Vizate au dreptul de a solicita anularea sau evaluarea oricărei decizii bazate exclusiv pe prelucrări efectuate prin mijloace automate, inclusiv crearea de profiluri, care produce efecte juridice în privința persoanelor vizate sau afectează în mod similar într-o măsură semnificativă.

g) Restricționare: Persoanele Vizate pot solicita restricționarea prelucrării datelor lor cu caracter personal dacă: **(i)** contestă corectitudinea datelor cu caracter personal, pentru o perioadă care ne permite să verificăm exactitatea datelor în cauză; **(ii)** prelucrarea este ilegală, iar Persoana Vizată se opune ștergerii datelor cu caracter personal, solicitând în schimb restricționarea utilizării lor; **(iii)** datele nu ne mai sunt necesare prelucrării, dar Persoana Vizată ni le solicită pentru o acțiune în instanță; respectiv **(iv)** în cazul în care Persoana Vizată s-a opus prelucrării, pentru intervalul de timp în care se verifică dacă drepturile legitime ale BRD ca operator prevalează asupra drepturilor Persoanei Vizate

h) Dreptul la portabilitate: Persoanele Vizate pot solicita, în condițiile legii, să le furnizăm datele cu caracter personal într-o formă structurată, utilizată frecvent și care poate fi citită în mod automatizat. Dacă Persoanele Vizate ne solicită acest lucru, putem să transmitem respectivele datele unei alte entități, dacă este posibil din punct de vedere tehnic

i) Dreptul de a depune o plângere la Autoritatea Națională de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal: Persoanele Vizate au dreptul de a depune o plângere la Autoritatea Națională de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal în cazul în care consideră că i-au fost încălcate drepturile:

Autoritatea Națională pentru Supravegherea Prelucrării Datelor cu Caracter Personal:

B-dul G-ral. Gheorghe Magheru Nr, 28-30, Sector 1, Cod poștal 010336, București, România
E-mail: anspdcpc@dataprotection.ro

PENTRU EXERCITAREA DREPTURILOR MENȚIONATE LA PUNCTELE a) – i) DE MAI SUS, PERSOANELE VIZATE NE POT CONTACTA UTILIZÂND DATELE DE CONTACT MENȚIONATE LA SECȚIUNEA VII (CONTACT).

IX. CONTACT

Pentru orice întrebări despre această Notă de Informare, sau dacă Persoanele Vizate doresc să își exercite drepturile, putem fi contactați astfel:

BRD: În atenția: Responsabilului cu Protecția Datelor BRD (DPO)

Adresa de Corespondență:

B-dul. Ion Mihalache, nr 1-7, Sector 1, Turn BRD, Cod poștal 011171, București, România

E-mail: dataprotection@brd.ro

sau

Utilizând formularul dedicat de pe pagina de internet a Băncii, la adresa www.brd.ro/contactează-ne sau

În orice unitate BRD printr-o cerere scrisă (pentru lista completa a unităților, vă rugăm să accesați pagina <https://www.brd.ro/agentii-si-atm-uri>).