

## CONDITII GENERALE BANCARE PENTRU PERSOANE JURIDICE

---

|                                                                                                                                                                    |    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| GENERALITATI PRIVIND CONTURILE .....                                                                                                                               | 2  |
| CAPITOLUL I. INTRODUCERE .....                                                                                                                                     | 2  |
| A. REGLEMENTARE .....                                                                                                                                              | 2  |
| B. INTERPRETARE .....                                                                                                                                              | 2  |
| C. SFERA DE APLICARE .....                                                                                                                                         | 8  |
| CAPITOLUL II. DESCHIDEREA, FUNCTIONAREA SI INCHIDEREA CONTURILOR .....                                                                                             | 8  |
| A. GENERALITATI .....                                                                                                                                              | 8  |
| B. INTRAREA IN RELATIE CU BANCA. DESCHIDEREA CONTURILOR. ....                                                                                                      | 9  |
| C. FUNCTIONAREA CONTURILOR/ EFECTUAREA OPERATIUNILOR DE PLATA .....                                                                                                | 9  |
| D. DOVADA OPERATIUNILOR SI EXTRASUL DE CONT .....                                                                                                                  | 15 |
| E. INCHIDEREA CONTURILOR. INCETAREA RELATIILOR CU BANCA .....                                                                                                      | 15 |
| CAPITOLUL III. DREPTURILE SI OBLIGATIILE PARTILOR .....                                                                                                            | 16 |
| CAPITOLUL IV. CUNOASTEREA CLIENTELEI, PREVENIREA SPALARII BANILOR, COMBATEREA<br>FINANTARII TERORISMULUI SI PUNEREA IN APLICARE A SANCTIUNILOR INTERNATIONAL ..... | 20 |
| CAPITOLUL V. CONFIDENTIALITATE .....                                                                                                                               | 22 |
| CAPITOLUL VI. DISPOZITII FINALE .....                                                                                                                              | 21 |
| A. MODIFICAREA CONTRACTULUI .....                                                                                                                                  | 21 |
| B. INCETAREA CONTRACTULUI .....                                                                                                                                    | 21 |
| C. COMUNICAREA CLIENT - BANCA .....                                                                                                                                | 21 |
| D. GARANTAREA FONDURILOR DETINUTE .....                                                                                                                            | 21 |
| E. FORTA MAJORA .....                                                                                                                                              | 23 |
| F. LEGEA APLICABILA. LITIGII .....                                                                                                                                 | 22 |
| G. ALTE DISPOZITII .....                                                                                                                                           | 23 |

Data intrare in vigoare: **31 Decembrie 2025**

## 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, B-Idul. Ion Mihalache Nr. 1-7, Cod Postal 011171, Bucuresti, Romania, Tel: +4021.301.61.00;; [www.brd.ro](http://www.brd.ro), R.C. J40/608/19.02.1991; RB-PJR-40-007/18.02.1999; C.U.I./C.I.F.: RO 361579, atestat CNVM nr. 255/ 06.08.2008 inregistrata in Registrul Public al CNVM cu nr. PJR011NCR/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.

«**Apple Pay**»: este un serviciu de tip portofel digital oferit 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 dispunerea 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, depus 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 capacitate 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 ruse neinregistrari 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 de 25% sau mai mult 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 (criteriu de detinere) sau prin exercitarea

controlului prin alte mijloace (criteriu de control), 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 25% sau mai mult din actiuni sau participare in capital al unei Persoane Juridice intr-un procent de 25% sau mai mult de catre o persoana fizica este un indiciu al exercitarii directe a dreptului de proprietate. Detinerea a 25% sau mai mult din actiuni sau participarea in capital al unei Persoane Juridice intr-un procent de 25% sau mai mult 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 diligentelor 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 25% sau mai mult 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 25% sau mai mult din bunurile unei Persoanei 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 diligentelor 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)**»: este un mecanism prin care autoritatile fiscale din tarile semnatare ale acordului de cooperare primesc informatii despre activele financiare detinute in alte tari de rezidentii lor (persoane fizice, persoane juridice, persoane fizice autorizate) in vederea detectarii, impiedicarii si descurajarii evaziunii fiscale, implementat la initiativa OCDE (Organizatia de Cooperare si Dezvoltare Economica). Reprezinta procedura de cooperare administrativa in domeniul fiscal, prin care se instituie obligatia Bancii de a colecta si de a raporta catre ANAF.

«**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 Activ Comercial**» inseamna Clientul care indeplineste oricare dintre conditiile de la (i) si cumulativ conditia de la (ii):

(i): (i1) efectueaza Operatiuni de plata (cu exceptia celor avand ca scop plata taxelor si comisioanelor datorate Bancii/in baza unor contracte incheiate cu Banca) pe oricare Cont deschis la Banca, sau (i2) deschide un nou Cont, sau (i3) are in derulare contracte pentru acordarea de facilitati de credit ori pentru constituirea de produse de economisire, incheiate cu Banca ori cu alte entitati din Grupul BRD

si

(ii) nu inregistreaza intarzieri mai mari de 90 de zile la plata obligatiilor rezultate din facilitati de credit contractate cu Banca sau cu alte entitati din Grupul BRD.

«**Client Inactiv Comercial**» inseamna Clientul care nu indeplineste conditiile pentru a fi considerat Client Activ

Comercial. Detalii privind conditiile pentru Client Activ/Inactiv Comercial, pot fi consultate pe website-ul Bancii, accesand linkul: <https://www.brd.ro/tarife-si-comisioane>.

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

«**Client non-conform din perspectiva 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, nu furnizeaza un document valabil aferent renuntarii la cetatenie sau a faptului ca nu detine cetatenie SUA, daca acesta este necesar; furnizeaza documentatia care il identifica ca Entitate nefinanciara pasiva (NFFE pasiva), dar nu furnizeaza informatii privind actionarii US semnificativi (actionari din SUA cu 25% sau mai mult cota de detinere). Incepand cu 1 iulie 2014, Banca nu accepta intrarea in relatie cu niciun nou Client non-conform din perspectiva 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. popririi, 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 creditata 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 proprie raspundere FATCA-CRS (Autocertificarea FATCA-CRS)**»: este declaratia pe proprie raspundere data de Client Bancii cu privire la rezidenta (rezidentele) fiscale, inclusiv furnizarea codului NIF/ TIN, statutul FATCA si CRS sau/si, dupa caz, informatiile privind persoanele care controleaza entitatea (Beneficiarii Reali), fiind un document obligatoriu, necesar la deschiderea Clientului si/ sau contului si are ca scop probarea indicilor specifice FATCA si CRS. Autocertificarea FATCA - CRS este obligatorie pentru fiecare Client nou sau existent, la deschiderea oricarui cont, inclusiv in cazul unei schimbari de circumstante (de exemplu, o schimbare a tarii de rezidenta fiscala).

«**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 comisioanelor si dobanzilor, precum si a Operatiunilor de plata efectuate care depasesc disponibilul din Contul curent.

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

Pentru carduri business:

a) Codul 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.

b) Codul 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-un 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.

c) 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.

d) 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-un serviciu de tip portofel digital de tip Apple Pay sau Google Pay si a tranzactiilor cu cardul pe Internet, conform reglementarilor aplicabile.

e) Autentificare cu token PIN (mPIN) ): cod format din 6 caractere, definit de catre Client la prima accesare a serviciului de Mobile Banking BRD si utilizat pentru autentificarea tranzactiilor cu cardul pe Internet.

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

g) Codul PIN al dispozitivului de pe care se acceseaza serviciul de tip portofel digital

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.

«Entitate Straina Nefinanciara Pasiva» inseamna orice:

a) entitate nefinanciara care nu este o entitate nefinanciara activa; sau

b) o entitate de investitii prevazuta la lit. b), pct. 17 din subsecutiunea A, din O.U.G. nr 102/29.06.2022, (al carei venit brut provine in principal din activitati de investire, reinvestire sau tranzactionare de active financiare, in cazul in care entitatea este administrata de catre o alta entitate care este o institutie depozitara, o institutie de custodie, o companie de asigurari specificata sau o entitate de investitii) care nu este o institutie financiara dintr-o jurisdictie participanta; sau

c) un parteneriat strain care retine la sursa sau un trust strain care retine la sursa conform reglementarilor in domeniu ale Trezoreriei SUA.

«Entitate Nefinanciara Pasiva (NFFE pasiva)» - entitate nefinanciara cu mai mult de 50% din venitul brut reprezentat de venituri pasive (cum ar fi dividendele, dobanzile, drepturi de autor, anuitatile si chiriile) si/sau activele sunt predominant (peste 50%) active care genereaza acest tip de venit.

«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 ratificarea Acordului dintre Romania si SUA pentru imbunatatirea conformarii fiscale internationale si pentru implementarea FATCA.

Pentru aplicarea FATCA, Romania a semnat cu SUA Acordul pentru imbunatatirea conformarii fiscale internationale si pentru implementarea FATCA, transpus in IGA 1 (Acordul interguvernamental pentru 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 si 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.

«Indiciul SUA»: este considerat a fi cel putin unul dintre urmatoarele elemente: localizarea in SUA (locul de constituire/ inregistrare sau adresa in SUA), persoane fizice din SUA care detin controlul unei entitati nefinanciare pasive (NFFE pasiva) din afara SUA.

«Indicii CRS persoana fizica (inclusiv Beneficiari Realii)»: Clientul declara tara/ tari de rezidenta fiscala intr-o tara CRS, diferita de Romania, Clientul se identifica cu un document de identitate emis de o tara CRS; tara de domiciliu/ rezidenta/ corespondenta intr-o tara CRS; un numar de telefon/ date de contact dintr-o tara CRS si niciun

numar de telefon din Romania; o imputernicire sau o delegare de semnatura valabila, acordata unei persoane cu adresa intr-o jurisdictie raportoare; o adresa purtand mentiunea "post-restant" sau "in atentia" intr-o jurisdictie raportoare, in cazul in care institutia financiara raportoare nu are la dosar nicio alta adresa pentru titularul contului individual preexistent.

«**Indicii CRS persoana juridica**»: tara de provenienta/ inregistrare in tara CRS, tara adresa sediu social/ de corespondenta intr-o tara CRS, iar in cazul Entitatilor Straine Nefinanciare Pasive si identificarea persoanelor care exercita controlul ca fiind persoane raportabile CRS.

«**Informatii CRS**»: date si informatii cu privire la statutul fiscal al Clientului titular de cont si/ sau Beneficiar Real, in cazul Persoanei Juridice tip Entitate Straina Nefinanciara Pasiva, persoana raportabila (rezidenta fiscal intr-o jurisdictie raportoare, care detine conturi care fac obiectul raportarii CRS), inclusiv cod NIF/ TIN din tara/ tarile de rezidenta fiscala, 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).

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

«**Masuri de Indisponibilizare**»: cai procedurale prin care se urmareste indisponibilizarea bunurilor mobile urmaribile ale debitorului aflate in posesia acestuia sau a unui tert in scopul valorificarii lor la acel moment ori in momentul in care creditorul unei sume de bani va obtine un titlu executoriu. In cazul raporturilor intre Client si Banca, masurile de indisponibilizare pot sa priveasca sumele existente in conturi, in depozite, instrumente financiare sau orice alta suma sau instrument de natura financiara datorata de sau depozitata la Banca.

«**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](http://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 comisioane pentru plati Non-UE**»: in cazul platilor in valuta sau in cazul platilor in Lei efectuate in favoarea beneficiarilor avand Conturi deschise la banci din strainatate, Clientul poate alege una din urmatoarele optiuni in ceea ce priveste modalitatea de plata a comisiunelor:

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

«**BEN**»: toate comisioanele bancare aferente platii realizate prin transfer credit sunt platite de catre Clientul beneficiar al fondurilor care au facut obiectul unei Operatiuni de plata (inclusiv comisioanele bancii/ bancilor intermediare)

«**SHA**»: comisionul bancii ordonatoare este platit de Clientul platitor, comisionul bancii/lor intermediare si comisionul bancii beneficiarului este platit de catre Clientul beneficiar

«**OUR garantat**»: exclude posibilitatea decontarii ulterioare a eventualelor comisioane ale bancii/ bancilor intermediare, comisioanele aferente platii fiind suportate de Clientul platitor o singura data, la efectuarea platii prin transfer credit.

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

«**Optiuni comisioane pentru plati in UE**»: in cazul platilor externe in valuta transmise catre beneficiari care au Conturi deschise la banci apartinand UE (Uniunea Europeana)/ SEE (Spatiul Economic European), comisionul este SHA. Banca isi rezerva dreptul de a modifica optiunea de comisionare indicata de Clientul 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](http://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.

«**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.

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”.

«**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.

«**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.

«**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. Detalii privind persoanele care se

incadreaza in aceasta categorie, conform reglementarilor in vigoare, pot fi consultate in sectiunea dedicata de pe site-ul Bancii: <https://www.brd.ro/persoane-expuse-public>, precum si pe site-ul Agentiei Nationale de Integritate <https://integritate.eu/competente/lista-functiilor-publice-importante/>.

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.

«**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.

«**Persoana Juridica (PJ)**»: orice persoana juridica, reglementata conform legislatiei in vigoare.

«**Politici CSR**»: reprezinta angajamentele referitoare la responsabilitatile sociale si de mediu ale Bancii si principiile generale sociale si de mediu, disponibile pe site-ul Grupului Société Générale: <https://www.societegenerale.com/en/responsibility/ethics-and-governance>.

«**Politici Sectoriale**»: reprezinta politicile sectoriale sociale si de mediu definite de Banca, cu criterii de evaluare specifice, publicate pe site-ul Grupului Société Générale: <https://www.societegenerale.com/en/responsibility/ethics-and-governance>.

«**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.

«**Risc Social si de Mediu**»: reprezinta un risc social si/sau risc pentru mediul inconjurator, evaluat si identificat de Banca in baza Politicilor Sectoriale si a Politicilor CSR, pe care le incalca sau le pune in pericol.

«**Sanctiune**»: reprezinta oricare dintre urmatoarele masuri: (i) sanctiuni ale Organizatiei Natiunilor Unite, impuse ca urmare a oricarei Hotarari a Consiliului de Securitate al Organizatiei Natiunilor Unite; (ii) sanctiuni ale Statelor Unite ale Americii administrate de Biroul pentru Controlul Activelor Straine (Office of Foreign Assets Control) al Departamentului de Trezorerie al Statelor Unite ale Americii sau administrate de catre orice alta autoritate sau departament guvernamental al Statelor Unite ale Americii;

(iii) restrictii ale Uniunii Europene implementate ca urmare a oricarui regulament sau decizii ale Consiliului sau Comisiei Europene adoptate in baza unei pozitii comune in aplicarea politicii externe si de securitate comune a Uniunii Europene; (iv) sanctiuni din partea Marii Britanii adoptate in baza "Legii privind blocajul activelor utilizate pentru finantarea activitatilor de terorism" din 2010 (Terrorist-Asset Freezing Act 2010) sau in baza oricarei alte legi si oricarui act normativ adoptate ca urmare a Legii privind Natiunile Unite din 1946 sau Legii privind Comunitatea Europeana din 1972 sau adoptate prin, sau ca urmare a altor legi; si (v) orice restrictii, prohibitiile sau sanctiuni stabilite prin reglementari nationale, internationale sau ale Grupului BRD sau ale Grupului Société Générale, cu privire la cunoasterea clientelei, prevenirea spalarii banilor, prevenirea si combaterea finantarii terorismului, regimul embargourilor si sanctiunilor internationale.

«**Schimbare de circumstanta**»: este considerata o schimbare de circumstanta cel putin una din modificarile urmatoare fata de situatia initiala a Clientului: modificarea domiciliului fiscal in SUA, modificarea tarii de inregistrare, desfasurare a activitatii sau a adresei intr-o adresa SUA (cum ar fi datorita unei fuziuni, modificarea sediului social etc.), orice modificarea a activitatii si/sau modificarea statutului FATCA, modificarea statutului unei entitati nefinanciare pasive rezultata dintr-un nou indiciu SUA al cel putin unuia dintre Beneficiari Reali, modificarea procentului de proprietate a unei entitati nefinanciare pasive.

«**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 reduisa 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), imprinter, 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.

«**TIN (Taxpayer identification number)**»: numarul federal de identificare fiscala a contribuabilului din SUA emis de Internal Revenue Service (IRS).

«**Token**»: este o serie unica de cifre in format digital ce asigura substituirea securizata a datelor unui Card inregistrat de Client intr-un 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.

«**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”.

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

## C. SFERA DE APLICARE

1. Prevederile prezentului Contract se completeaza cu prevederile contractelor 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 additional scris la Contract, care vor intra in vigoare la data semnarii actului additional, fiind valabile/ aplicabile doar pentru Clientul respectiv. Banca are dreptul sa inceteze orice raporturi existente cu Clientul, in cazul in care in urma negocierilor, modificarile propuse de acesta nu sunt agreate de catre Banca.

## CAPITOLUL II. DESCHIDEREA, FUNCTIONAREA SI INCHIDEREA CONTURILOR

### A. GENERALITATI

1. Conform legislatiei in vigoare, Banca are obligatia de a verifica identitatea Clientului si a Beneficiarului Real inainte de stabilirea relatiei de afaceri sau de efectuarea unor Operatiuni de plata.

Clientul este obligat sa prezinte Bancii toate informatiile CRS, inclusiv NIF/TIN, 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.

Banca isi rezerva dreptul de a nu intra intr-o relatie de afaceri cu Clientul si/ sau de a nu furniza niciun produs/ serviciu, iar in cazul in care se afla intr-o relatie de afaceri si/ sau a furnizat un produs/ serviciu si/ sau a primit/ urmeaza sa primeasca orice fel de instructiune (incluzand, fara limitare, instructiunile de plata din cont catre/ de la terti, precum si instructiunile in temeiul oricarui contract specific incheiat cu Banca), poate decide fie suspendarea relatiei de afaceri/ contractuale (ex: blocarea contului, suspendarea serviciului) sau amanarea/ suspendarea executarii instructiunii pana la reglarea situatiei, fie incetarea relatiei de afaceri/ contractuale sau refuzul primirii si/sau executarii instructiunii/ furnizarii unui nou produs/ serviciu.

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. popririi, 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. Clientul poate intra in relatie de afaceri cu Banca si/sau contracta produse/servicii bancare prin intermediul retelei de unitati a Bancii, precum si, dupa caz, prin canalele de intrare in relatie/contractare la distanta puse la dispozitie de Banca.

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 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. Banca furnizeaza produsele/serviciile solicitate de Client numai in masura in care sunt intrunite conditiile proprii de eligibilitate, conform politicii Bancii si reglementarilor in vigoare. Pentru Clientii care intra in relatie cu Banca, deschid Conturi sau alte produse la distanta Banca poate stabili conditii de eligibilitate sau restrictii suplimentare.

4. La deschiderea Conturilor, in cazul in care clientul solicita efectuarea de operatiuni la ghiseele bancii, 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.

5. 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).

6. 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.

7. 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.

8. 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.

9. Clientul declara ca orice mandat acordat prin intermediul formularelor Bancii se considera dat pe o perioada de 15

(cincisprezece) ani, cu posibilitatea revocării în orice moment. Clientul se obligă să informeze persoana mandatată cu privire la durata mandatului și drepturile conferite prin mandat. Mandatul/ imputernicirea unei persoane să reprezinte Clientul în relația cu Banca rămâne valabilă până la expirarea termenului menționat mai sus sau până la data primirii de către Banca în scris a unei notificări în acest sens și a documentelor doveditoare cu privire la revocarea sau modificarea acesteia. Banca este îndreptățită să solicite orice document consideră a fi necesar cu privire la aceste modificări, inclusiv dovada îndeplinirii formalităților de înregistrare la Registrul Comerțului pentru Reprezentantul Legal.

Modificarea va deveni opozabilă Bancii în Ziua lucrătoare următoare primirii și a confirmării de către Banca a faptului că documentele prezentate sunt satisfăcătoare pentru Banca.

Banca este autorizată să efectueze Ordinele de plată inițiate de către Reprezentantul Legal/ Persoana cu drept de semnătură anterior Zilei lucrătoare în care intra în vigoare modificarea intervenită conform paragrafului precedent, iar Banca nu va fi ținută responsabilă pentru niciuna dintre daunele directe sau indirecte ce decurg din acestea.

10. Clientul este direct răspunzător față de Banca pentru orice pierdere suferită de aceasta, ca urmare a neaducerii la cunoștință Bancii despre vreo restricție sau limitare în ceea ce privește mandatul Persoanei cu drept de semnătură.

11. În cazul apariției unor situații conflictuale sau neclare ce (i) împiedică stabilirea fără echivoc de către Banca a persoanelor cu drept de reprezentare a Clientului în relație cu Banca, a limitelor/ valabilității mandatelor acestora sau pentru aceste mandate nu s-au realizat formalitățile de înregistrare cerute de lege, (ii) sunt determinate de transmiterea către Banca a unor instrucțiuni contradictorii referitoare la conturile Clientului sau în legătură cu alte servicii oferite de Banca sau (iii) sunt determinate de documente cu privire la care există dispute sau contestații, Partile sunt de acord și înțeleg că utilizarea de către Client a produselor sale bancare (inclusiv operațiuni pe conturi, la ghișeu sau prin accesarea serviciilor de bancă la distanță, etc.) se va putea realiza doar ulterior clarificării situațiilor de mai sus, pe baza documentelor prezentate de Client (hotărâri judecătorești executorii, documente eliberate de registrele publice relevante, hotărâri ale organelor statutare necontestate etc.), într-o formă satisfăcătoare pentru Banca.

Dacă din documentele puse la dispoziție nu poate fi determinat Reprezentantul Legal al Clientului, utilizarea produselor bancare (inclusiv operațiuni prin conturi, la ghișeu sau prin accesarea serviciilor de bancă la distanță) se va realiza doar cu acordul unanim al tuturor Reprezentanților Legali ai Clientului înregistrați în registrele publice relevante.

Clientul este de acord că toate mandatele date în relația cu Banca pentru operațiuni pe conturi la unitățile Bancii sau pentru serviciile de bancă la distanță încetează și se înlocuiesc, în mod automat, cu dispozițiile prezentei clauze, fără îndeplinirea niciunei alte formalități suplimentare. În mod excepțional, Banca va putea autoriza plăți urgente, fără să fie obligată în acest sens, dacă din justificarea urgentei rezultă fără îndoială acest caracter (de ex. plăți pentru utilități), la cererea unui Reprezentant Legal.

Banca este exonerată de orice răspundere ca urmare a aplicării dispozițiilor de mai sus.

În cazul apariției uneia dintre situațiile care impun acțiunile de mai sus, Banca va informa de îndată Clientul, acesta din urmă având obligația de a prezenta Bancii toate documentele solicitate de aceasta, de a clarifica dreptul de reprezentare la nivelul Clientului și de a înregistra reprezentanții săi în registrele publice.

12. În vederea respectării legislației FATCA și CRS, în cazul în care datele cu caracter personal sau operațiunile efectuate, se încadrează în criteriile FATCA și CRS, Clientul autorizează Banca să transmită aceste informații către autoritățile fiscale americane (IRS), respectiv către ANAF.

13. Clientul autorizează în mod expres Banca să permită accesul/ să transmită (în țară și/ sau în străinătate) informații de natură secretului bancar, în sensul Ordonanței de Urgență nr. 99/ 2006, către membrii Grupului Société Générale, autorități publice centrale, ANAF, autorități publice locale, agenți de colectare a debitelor/ recuperare a creanțelor, autorități judecătorești, societăți de asigurare și reasigurare, precum și către orice alte categorii de Destinatari ai datelor, conform Anexei Informare privind prelucrarea datelor cu caracter personal Clienti Persoane Juridice.

14. Banca acordă accesul unui TPP (PISP sau AISP) la Conturile deținute de Client, pe baze obiective, nediscriminatorii și proporționale.

15. Clientul are dreptul de a utiliza servicii de inițiere a plății furnizate de un PISP și/ sau servicii de informare cu privire la conturi furnizate de un AISP. În vederea realizării acestor operațiuni, Clientul trebuie să dețină un Cont curent accesibil online.

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

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

1. Orice operațiune în Lei sau în valută (de ex. plăți, încasări, depuneri și retrageri de numerar, viramente în țară și interbancare) dispusă de Client este efectuată prin intermediul Contului curent.

Pentru Operațiunile de plată, Clientul utilizează formulare și Instrumente de plată puse la dispoziție de către Banca.

2. În cazul plăților, valuta debitării Contului Clientului platitor va fi valuta stipulată în formularul de plată.

3. În cazul plăților în valută sau în cazul plăților în Lei în favoarea beneficiarilor cu Conturi deschise la bănci din străinătate, Banca stabilește traseul bancar prin care execută Operațiunea de plată, inclusiv utilizarea relațiilor de corespondent.

4. Clientul are responsabilitatea de a furniza Bancii toate documentele solicitate de către aceasta precum și toate autorizațiile valutare necesare, în conformitate cu reglementările BNR sau ale oricărui alt organism de supraveghere/ autoritate specială, care sunt necesare executării Ordinului de plată la Clientului, inclusiv a formularelor Ordin de plată în valută/ Ordin de plată SEPA. În cazul în care Clientul nu procedează în acest mod, Banca are dreptul să nu execute Operațiunea respectivă, caz în care nu este angajată răspunderea Bancii.

5. În cazul încasărilor în valută, valuta creditării Contului Clientului beneficiar va fi cea menționată în Operațiunea de plată. În situația în care valuta nu corespunde cu valuta Contului, Banca va proceda la convertirea sumei în valuta Contului ce urmează a fi creditat, în cazul în care un astfel

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

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

7. 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 integralitate 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](http://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 ordinelor, Clientul trebuie sa respecte programul de tranzactionare afisat pe website-ul Bancii: [www.brd.ro](http://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 reclamatiiile 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.

14. In cazul aparitiei unor situatii de erori operationale/motive tehnice si frauda semnalate prin cererea de retur initiata de catre prestatorul de servicii de plata al platitorului, inclusiv pe canal securizat bancar, Banca are dreptul ca, fara notificarea si acordul prealabil al Clientului:

a) Sa corecteze platile/operatiunile incorect executate pe contul Clientului din eroarea Bancii, cu consecinta restabilirii situatiei soldului Clientului la starea corecta initiala

b) Sa debiteze din Contul Clientului si sa returneze platitorului total sau partial orice suma incasata in contul Clientului ca urmare a unei operatiuni incorect executata de prestatorul de servicii de plata al platitorului (cu titlu exemplificativ: plata a fost executata de doua sau de mai multe ori, erori operationale sau probleme tehnice etc)

c) Sa debiteze din Contul Clientului si sa returneze partial sau integral platitorului orice suma incasata in contul Clientului ca urmare a unor fraude sau suspiciuni de fraudă. In astfel de situatii, Banca poate dispune orice fel de masuri pentru limitarea consecintelor fraudei semnalate prin cererea de retur (de exemplu: blocarea integrala sau partiala a sumelor si/sau a instrumentelor de plata asociate (carduri, mobile banking etc) inclusiv pana la primirea unei comunicari oficiale din partea autoritatilor responsabile, daca este cazul.

Banca este exonerata de orice raspundere si nu va fi tinuta responsabila pentru orice daune directe sau indirecte generate Clientului ca urmare a aplicarii dispozitiilor de mai sus. Clientul autorizeaza in mod expres Banca sa efectueze corectiile si/sau operatiunile ce se impun prin aceste Conditii Generale Bancare.

## 2. PREȚ

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

2. Valorile comisioanelor, dobanzilor si tarifulor 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](http://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](http://www.brd.ro).

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

## 3. INFORMATII NECESARE EFECTUARII ORDINULUI DE PLATA

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

- a) *i) in cazul Platilor interne:* **(a)** numele/ denumirea si numarul de Cont al Clientului platitor (in format IBAN al acestuia deschis la Banca); **(b)** numele/ denumirea si Codul unic de identificare al beneficiarului platii (in format IBAN al acestuia deschis la institutia de credit destinatară); **(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 destinatară: 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)** codul de identificare fiscala al Clientului beneficiar; **(c)** numarul de evidenta a platii, alocat de Agentia Nationala de Administrare Fiscala; **(d)** numarul Ordinului de plata dat de Clientul platitor; **(e)** 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.

5. Banca este exonerata de raspundere in cazul neexecutarii, executarii cu intarziere sau intr-un mod necorespunzator a obligatiilor sale decurgand din prezentul Contract, cauzate de actiunile sau inactiunile unor terti (cum ar fi banci corespondente, agenti etc.) sau de alte motive neimputabile Bancii.

6. 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 olografa a 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 semnatuurilor care apar pe Ordinele de plata, transmise Bancii in orice mod.

3. Banca nu este in niciun fel raspunzatoare de consecintele care pot sa apara ca urmare a: **(a)** folosirii frauduloase sau abuzive a semnatuurilor sau a Elementelor de securitate personalizate; **(b)** nerespectarii modalitatilor de Autorizare a Operatiunilor de plata astfel cum au fost 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 inregistrata pe formularul de plata; in cazul existentei unor neconcordante, vor prevala informatiile inregistrate 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, in mod cumulativ:

- 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 – formular pretiparit pus la dispozitie de catre Banca, nu a fost completat in intregime, sau a fost completat eronat; Ordinul de plata cu cod de bare are neconcordante intre informatia din codul de bare si cea tiparita pe formular; Ordinul de plata in format electronic, nu are corect sau complet completate toate campurile obligatorii pentru efectuarea tranzactiei si Ordinul nu este Autorizat in mod corespunzator; **(c)** Banca nu primeste instructiunea inainte de Ora limita stabilita pentru acel tip de Operatiune, caz in care Banca va considera primita instructiunea in Ziua lucratoare urmatoare; **(d)** efectuarea Operatiunii de plata este impiedicata de existenta unei Masuri de indisponibilizare 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 persoana/ 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 responsabila 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 nebankare 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 fraudă 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.

6. Banca nu este raspunzatoare pentru intarzierile in executarea unor servicii cauzate de prezentarea de catre Client a unor documente in alta forma decat cea solicitata de Banca.

## 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 suntvalabile 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, cursul de schimb (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 al Clientului in oricare din urmatoarele cazuri:

**a.** inexistenta oricaror Operatiuni in Contul pe o perioada de cel putin 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 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 conform art 6, Clientul va reglementa situatia sumelor aflate in respectivul Cont, 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, 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 Clientului, automat si fara nici o notificare prealabila, in situatia in care sunt indeplinite cumulativ urmatoarele conditii:

**a.** Cont cu sold mai mic sau egal cu 1000 EUR (sau echivalent in moneda Contului)

**b.** inexistenta oricaror Operatiuni in Cont pe o perioada de minim 6 luni

**c.** inexistenta produselor atasate respectivului Cont .

10. Dreptul Clientului de a solicita Bancii restituirea sumelor existente in Contur 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 Conturilor.

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 efectuării lor.

3. Sa dispuna Operatiuni cu sumele aflate in Conturile sale cu respectarea prezentui 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 comisioanele 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 Conditii 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; (iv) in scopul actualizarii datelor Clientului cu o anumita frecventa stabilita in ani sau ca urmare a unor schimbari de circumstante. 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, 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, inclusiv informatiile CRS si FATCA, (ex. rezidenta (rezidentele) fiscale inclusiv codul NIF/ TIN, statutul FATCA / CRS sau /si, dupa caz, informatiile privind persoanele care controleaza entitatea, Beneficiarii Reali), 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 maxim 30 de zile de la data modificarii respective.

Clientul are obligatia sa informeze BRD cu privire la orice modificare a circumstantelor sale in ceea ce priveste autocertificarea (declaratia pe proprie raspundere) in scop FATCA, in termen de 90 de zile calendaristice de la aparitia acesteia si sa furnizeze o noua autocertificare valabila in acelasi termen.

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 inscrisuri doveditoare conform solicitarii Bancii.

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

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

7. Sa achite la termen comisioanele, spezele si dobanzile bancare aferente operatiunilor efectuate si produselor detinute, conform *«Listei 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](http://www.brd.ro).

8. Sa efectueze Operatiuni de plata in limita disponibilului din Cont, si sa tina cont inclusiv de valoarea comisioanelor 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 comisioanelor 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 agreeaza 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 analizarea extraselor de Cont.

12. Sa utilizeze Instrumentele de debit cu respectarea legislatiei in vigoare privind cecul, cambia si biletul la ordin si a reglementarilor in vigoare privind organizarea si functionarea la BNR a CIP, cu modificarile ulterioare, sa asigure disponibilul necesar decontarii acestora la data emiterii (in cazul cecului), respectiv la data scadentei (in cazul cambiiilor si biletelor la ordin), inca de la inceputul Zilei lucratoare, sa restituie Bancii formularele instrumentelor de debit (ceci, cambii, bilet la ordin) neutilizate (inclusiv cele gresit completate) puse la dispozitia sa de catre Banca. In cazul pierderii, sustragerii sau distrugerii instrumente de debit (cecurilor, cambiiilor sau biletelor la ordin), Clientul trebuie sa se adreseze instantelor de judecata abilitate, conform legislatiei in vigoare, sa informeze Banca in legatura cu instrumentele de debit aflate in aceasta situatie si sa prezinte o copie legalizata a hotararii judecatoresti executorii de anulare a respectivelor instrumente la ghiseul unitatii Bancii care le-a eliberat. Daca un detinator introduce pe circuitul bancar un instrument de debit pentru care s-a solicitat instantei anularea, atunci plata instrumentului, inainte ca Banca sa fie notificata despre hotararea judecatoreasca executorie de anulare, elibereaza Banca de obligatia de plata, chiar daca aceasta a fost instiintata cu privire la introducerea in instanta a cererii de anulare.

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

14. Clientul autorizeaza in mod irevocabil si neconditionat Banca sa retina, fara ca aceasta sa constituie o obligatie pentru Banca, din orice cont al Clientului deschis sau/ce va fi deschis la Banca, Cont curent sau Cont de depozit, chiar si neajuns la termen, orice sume scadente datorate Bancii, sau aferente serviciilor financiare furnizate de aceasta in mandat, sau prime de asigurare etc., fara notificarea prealabila a Clientului, inclusiv prin efectuarea de schimburi valutare intre conturile Clientului, utilizand cursul de schimb propriu, in vederea recuperarii obligatiilor de plata respective, in moneda in care acestea trebuie platite. 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.

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 prezinte, la cererea Bancii, documentele pe care aceasta i le solicita, intr-o forma admisa in proceduri judiciare, de exemplu, apostilate/ supralegalizate sau traduse legalizat in limba romana.

17. Sa aduca imediat la cunostinta Bancii orice restrictii/ limitari/ interdictii care il privesc pe Client sau Conturile acestuia si informeaza Banca imediat cu privire la orice Sanctiune aplicabila acestuia, unei entitati din grupul Clientului sau unui administrator, director, agent, angajat al oricareia dintre aceste entitati, impreuna cu descrierea circumstantelor.

18. 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.

19. 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.

20. 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.

21. Clientul este obligat sa completeze si sa prezinte, atat la intrarea in relatie cu Banca, cat si la actualizarea datelor, informatiile privind autocertificarea FATCA si CRS, precum si statusul FATCA si CRS conform legislatiei in vigoare, inclusiv pentru Beneficiarii Reali in cazul Entitatilor Straine Nefinanciare Pasive.

22. Clientul este de acord ca Banca sa raporteze catre autoritati orice informatii cu privire la datele de identificare, conturile financiare curente si viitoare ale acestuia, inclusiv numarul/ numerele de cont, soldul sau valoarea contului/ conturilor, orice venituri generate in legatura cu activele detinute in cont/ conturi, precum si orice alte informatii prevazute de Codul de Procedura Fiscala pot fi raportate de Banca catre (i) orice autoritate catre care Banca este obligata sa furnizeze informatii, inclusiv fiscale si cod NIF/ TIN aferent, (ii) orice alte entitati pe care Banca le considera relevante in conformitate cu reglementarile FATCA si CRS, pentru a preveni o potentiala incalcare a acestor reglementari si (iii) orice entitate catre care Banca decide sa increditeze toate sau o parte din obligatiile de raportare FATCA si CRS, inclusiv catre orice companie care, la momentul comunicarii informatiilor, apartine Grupului Société Générale.

23. 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 inregistrarile 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.

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

25. Clientul a luat la cunostinta Politicile Sectoriale si Politicile CSR aplicabile activitatii sale, recunoaste ca acestea sunt conforme cu obiectivele sale de gestionare a Riscului Social si de Mediu al activitatii Clientului si se angajeaza in mod expres, in deplina cunostinta de cauza, sa le respecte.

26. Clientul se angajeaza sa transmita sau sa puna la dispozitia Bancii informatiile pe care aceasta le solicita pentru a efectua evaluarile necesare cu privire la Riscul Social si de Mediu al activitatii Clientului.

27. Clientul este de acord cu inspectarea si evaluarea de Banca, prin evaluatori autorizati ANEVAR desemnati de aceasta, a bunurilor imobile care fac obiectul unei garantii accesorii contractelor, documentelor si formularelor specifice fiecarui produs/ serviciu contractat de Client de la Banca, in scopul determinarii daca pot fi acceptate in garantie de Banca, ori de cate ori aceasta considera necesar.

28. Clientul plateste, la cererea Bancii, toate costurile cu analiza periodica a bunurilor ce fac obiectul garantiilor accesorii contractelor, documentelor si formularelor specifice fiecarui produs/ serviciu contractat de Client de la Banca, respectiv costurile cu inspectia, evaluarea si aprecierea eligibilitatii acestora.

29. Clientul declara ca a convenit cu Banca, in privinta tuturor produselor si serviciilor reglementate de Legea nr. 209/2019 privind serviciile de plata si pentru modificarea unor acte normative, sa nu se aplice in integralitatea lor toate prevederile asupra carora Partile pot dispune (ex. Titlul III si Titlul IV), in considerarea faptului ca serviciile de plata sunt prestate de catre Banca unui client care nu actioneaza in calitate de consumator, in sensul legii.

### 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](http://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 debiteze Contul Clientului si sa returneze platitorului total/partial orice suma incasata de Client potrivit cererii de retur avand in vedere situatiile precizate la lit. C pct. 14 fara acordul Clientului si fara notificarea prealabila a acestuia.

12. 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.

13. 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. B 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 retrag sumele din Conturile Clientului.

20. Banca isi rezerva dreptul de a refuza initierea relatiei de afaceri, de a nu permite contractarea sau derularea de produse si servicii (inclusiv prin blocarea conturilor Clientului) sau suspendarea efectuării oricarei operatiuni in conturile Clientului, precum si de a inchide relatia de afaceri daca:

(i) Clientul nu pune la dispozitie informatiile necesare actualizării datelor, informatiile sunt incomplete, sau contin erori; sau

(ii) Banca are suspiciuni cu privire la persoanele care opereaza pe Cont, la natura/ caracterul fraudulos al Operatiunii, si de asemenea, in cazul in care documentele care stau la baza acesteia prezinta elemente suspecte; sau

(iii) Clientul nu transmite sau nu pune la dispozitia Bancii informatiile pe care aceasta le solicita pentru efectuarea evaluărilor necesare cu privire la Riscul Social si de Mediu al activității Clientului; sau

(iv) Clientul si/sau o entitate din grupul Clientului desfasoara, direct sau indirect, in nume propriu sau in numele oricarui dintre clientii, partenerii sau afiliatii sai, activitati care prezinta un Risc Social si de Mediu.

In oricare din aceste situatii, Banca nu va fi raspunzatoare pentru nicio cheltuiala, pierdere, cost sau dauna intampinata, suferita sau platita de Client in legatura cu masurile luate de catre Banca.

21. Banca poate suspenda pentru Clientul Inactiv Comercial perceperea anumitor comisioane datorate de Client, precum: comisionul pentru administrarea contului curent/pachetului de produse si servicii/cardului de debit business, etc. In cazul in care Clientul redevine Client Activ Comercial, Banca poate relua perceperea acestor comisioane, conform «*Lista de Tarife si Comisioane in Lei si Valuta pentru Persoane Juridice*» in vigoare la momentul reluării perceperei comisioanelor si/sau a conditiilor agreeate prin contractele specifice.

#### **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](http://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](http://www.brd.ro). Dobanda pentru disponibilitatile pe Contul curent se calculeaza in baza unui an calendaristic de 365 zile.
9. Banca va putea retine din conturile Clientului si va putea plati catre terti sume datorate acestora, fara consimtamantul Clientului, daca au fost instituite Masuri de Indisponibilizare (asiguratorii/ executorii), inclusiv prin poprire, pe conturile Clientului, nefiind tinuta a analiza sursa si natura sumelor de bani. Platile se vor realiza din soldurile creditoare ale conturilor Clientului rezultate dupa eventuala compensare cu obligatiile de plata ale Clientului fata de Banca, conform art. 2185 Cod Civil. In cazurile prevazute mai sus, Banca are dreptul ca fara acordul si instiintarea prealabila a Clientului sa desfiinteze la/inainte de scadenta depozitele constituite de Client si sa debiteze sumele datorate. Pentru sumele ramase in urma achitarii obligatiilor de plata ale Clientului, Banca este mandatata sa reconstituie depozitul pe aceeasi perioada si de acelasi tip ca si cel desfiintat. Depozitele exceptate sunt urmatoarele:

Conturile de tip Escrow, Conturile de cash colateral, Conturile cu garantie de buna executie, Conturile in care sunt constituite garantiile de gestiune, Conturile cu destinatie speciala (cecuri, ordine de plata, acreditive, cash colateral pentru alte destinatii emise anterior instituirii popririi), alte conturi cu afectatiune speciala sau care nu pot face obiectul executarii silit. In cazul in care aceste sume vor necesita schimbarea unei valute in alta, o astfel de schimbare se va efectua la cursul de schimb aplicat de Banca in ziua si la momentul efectuării operatiunii. In toate aceste situatii Clientul va fi instiintat de catre Banca, dupa efectuarea operatiunii, prin Extrasul de cont.

10. Banca are dreptul de a retine din conturile Clientului orice suma datorata Bancii, fara a fi necesar consimtamantul acestuia. In cazurile prevazute mai sus, Banca are dreptul ca fara acordul si instiintarea prealabila a Clientului sa desfiinteze inainte de termen depozitele constituite de Client si sa debiteze sumele datorate. Pentru sumele ramase in urma achitarii obligatiilor de plata ale Clientului, Banca este mandatata sa reconstituie depozitul pe aceeasi perioada si de acelasi tip ca si cel desfiintat. Depozitele exceptate sunt urmatoarele: Conturile de tip Escrow, Conturile de cash colateral, Conturile de garantie de buna executie, Conturile in care sunt constituite garantiile de gestiune, Conturile cu destinatie speciala (cecuri, ordine de plata, acreditive, cash colateral pentru alte destinatii emise anterior instituirii popririi), alte conturi de depozit cu afectatiune speciala sau care nu pot face obiectul executarii silit.

11. Banca isi rezerva dreptul de a limita/ suspenda utilizarea cardului si de a indisponibiliza sumele aflate in conturile detinatorului, in anumite situatii, cum ar fi: poprirea, sechestre, alte prevederi legale etc.

#### **CAPITOLUL IV. CUNOASTEREA CLIENTELEI, PREVENIREA SPALARII BANILOR, COMBATETEREA 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, inclusiv autocertificarea FATCA si CRS. In cazul in care Clientul nu prezinta documentele solicitate sau nu le poate obtine din surse publice, 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, ale Administratorului, ale Reprezentantului Legal, a Persoanelor cu drept de semnatura, a Delegatilor, a structurii de capital social, precum si pentru determinarea Beneficiarilor Reali sau informatii CRS si FATCA. 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 (inclusiv cele referitoare la CRS si FATCA), 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. Fara a avea o obligatie in acest sens, Banca va putea verifica declaratia prezentata raportandu-se si la informatiile referitoare la Beneficiarii Reali existente in registrele publice.

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 nicio tranzactie, sa nu puna, niciun fel de fonduri sau resurse economice, sub nicio forma, direct sau indirect, la dispozitia persoanelor, grupurilor sau entitatilor supuse Sanctiunilor si sa nu dispuna utilizarea acestor fonduri sau resurse economice în beneficiul acestora.

In cazul in care Clientul si/ sau o entitate din grupul Clientului sau un administrator, director, agent, angajat al oricarui dintre acestia, este supus unei Sanctiuni sau in cazul in care exista suspiciuni privind implicarea directa sau indirecta a Clientului sau a unei/ unor operatiuni ale sale in tari/ regiuni si/ sau cu persoane fizice si/ sau cu entitati care fac subiectul unui regim de Sanctiuni, Banca isi rezerva dreptul de a solicita orice informatii si/ sau documente suplimentare si/ sau de a bloca/ refuza efectuarea tranzactiilor in/ si din contul/ conturile Clientului si/ sau de a bloca fondurile sau resursele economice ale Clientului aflate la Banca si de a inceta relatia cu Clientul in baza Contractului, fara nicio formalitate suplimentara din partea Bancii. Clientul recunoaste ca o asemenea neexecutare din partea Bancii nu atrage dreptul Clientului de a nu-si executa toate obligatiile asumate fata de Banca.

Banca nu va fi raspunzatoare pentru nicio cheltuiala, pierdere, cost sau dauna intampinata, suferita sau platita de Client in legatura cu serviciile si/ sau produsele furnizate de Banca si pentru niciun prejudiciu pe care Clientul il poate

suferi ca urmare deciziilor/ masurilor luate de catre autoritatile competente.

In scopul Contractului, prin "persoana/ entitate supusa unei Sanctiuni" se intelege persoana/ entitatea:

a) inclusa pe orice lista de persoane pentru care s-au aplicat Sanctiuni;

b) localizata in sau organizata in conformitate cu legile oricarei tari sau teritorii care sunt supuse Sanctiunilor;

c) detinuta sau controlata direct sau indirect, asa cum este definit de Sanctiunea relevanta, de catre o persoana mentionata la literale (a) sau (b) de mai sus; sau care este sau va fi odata cu expirarea unei perioade de timp, supusa in orice alt mod Sanctiunilor.

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, Beneficiarii 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](http://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.** *modurile specificate expres in prezentul Contract sau in formularele, contractele specifice incheiate intre Client si Banca*

**d.** *denuntare unilaterala de catre Banca urmare a inchiderii tuturor Conturilor Curente*

**e.** *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

formulelor 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, SMS, canalele de banca la distanta 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 expediat 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 regaseste in nici una dintre situatiile soldurilor creditoare reglementate de art. 5 din Legea nr. 311/2015.

Informarea Clientilor privind garantarea depozitelor astfel cum sunt definite de Legea nr. 311/2015 se va realiza prin publicare pe 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 cuvenite in conditiile prevederilor Titlului I - Scheme de garantare a depozitelor din Legea nr. 311/2015

privind schemele de garantare a depozitelor si Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare.

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

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

## **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 perturbării 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 (varianta 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.
4. In situatia in care Clientul se considera lezat in drepturile sale, acesta poate sa apeleze la procedurile extrajudiciare de solutionare a disputelor, in urmatoarele moduri:
  - a) negocierea;
  - b) concilierea;
  - c) procedura medierii, in temeiul Legii nr. 192/2006 privind medierea si organizarea profesiei de mediator;
  - d) sa se adreseze Bancii Nationale a Romaniei, cu sediul central in str. Lipscani nr 25, sector 3 Bucuresti, 030031, informatii suplimentare fiind disponibile pe site-ul de Internet: [www.brd.ro](http://www.brd.ro).

## **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,

prin trimiterile din formularele Bancii, 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 dispozitie toate documentele necesare pentru intelegerea corecta de catre Client a clauzelor prezentelor Conditii Generale Bancare si a tuturor aspectelor legate de acestea.

4. Banca si Clientul au luat la cunostinta ca mentionarea unei entitati in cuprinsul semnaturii electronice nu are relevanta juridica pentru semnarea valabila de persoana fizica titulara a semnaturii. Semnatura electronica are unicul scop de a identifica persoana fizica titulara de semnatura si de a atesta consimtamantul acesteia.