
CONDITII GENERALE BANCARE
pentru PERSOANE JURIDICE
si PERSOANE FIZICE AUTORIZATE

GENERALITATI PRIVIND CONTURILE	2
CAPITOLUL I. INTRODUCERE	2
A. REGLEMENTARE	2
B. INTERPRETARE	2
C. SFERA DE APLICARE.....	4
CAPITOLUL II. DESCHIDERA, FUNCTIONAREA SI INCHIDERA CONTURILOR.....	5
A. GENERALITATI	5
B. PROTECTIA DATELOR PERSONALE	5
C. INTRAREA IN RELATIE CU BANCA. DESCHIDERA CONTURILOR.....	6
D. FUNCTIONAREA CONTURILOR/ EFECTUAREA OPERATIUNILOR DE PLATA.....	7
E. DOVADA OPERATIUNILOR SI EXTRASUL DE CONT.....	10
F. INCHIDERA CONTURILOR. INCETAREA RELATIILOR CU BANCA.....	10
CAPITOLUL III. DREPTURILE SI OBLIGATIILE PARTILOR	11
CAPITOLUL IV. CUNOASTEREA CLIENTELEI, PREVENIREA SPALARII BANILOR SI COMBATERA FINANTARII TERORISMULUI.....	13
CAPITOLUL V. CONFIDENTIALITATE	14
CAPITOLUL VI. DISPOZITII FINALE	14
A. MODIFICAREA CONTRACTULUI.....	14
B. INCETAREA CONTRACTULUI.....	14
C. COMUNICAREA CLIENT - BANCA.....	14
D. GARANTAREA FONDURILOR DETINUTE	14
E. FORTA MAJORA	14
F. LEGEA APLICABILA. LITIGII	15
G. ALTE DISPOZITII.....	15

GENERALITATI PRIVIND CONTURILE

CAPITOLUL I. INTRODUCERE

A. REGLEMENTARE

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

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

B. INTERPRETARE

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

„**Autentificare**” reprezinta procedura care permite Bancii sa verifice modul de utilizare a unui anumit Instrument de plata, inclusiv Elementele de securitate personalizate ale acestuia.

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

Astfel, consimtamantul poate fi exprimat prin:

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

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

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

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

„**Beneficiar real**” reprezinta orice persoana fizica ce detine sau controleaza in cele din urma Clientul si/sau persoana fizica in numele ori in interesul caruia/careia se

realizeaza, direct sau indirect, o tranzactie sau o Operatiune.

Notiunea de "Beneficiar real" va include cel putin:

• in cazul societatilor comerciale:

- persoana sau persoanele fizice care detin ori controleaza in cele din urma PJ-ul prin detinerea, in mod direct sau indirect, a pachetului integral de actiuni ori a unui numar de actiuni sau de drepturi de vot suficient de mare pentru a-i asigura controlul, inclusiv actiuni la purtator, PJ-ul detinuta sau controlata nefiind o societate comerciala ale carei actiuni sunt tranzactionate pe o piata reglementata si care este supusa unor cerinte de publicitate in acord cu cele reglementate de legislatia comunitara ori cu standarde fixate la nivel international. Acest criteriu este considerat a fi indeplinit in cazul detinerii a cel putin 25% din actiuni plus o actiune;

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

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

- persoana fizica care este beneficiara a cel putin 25% din bunurile PJ-ului sau ale unei entitati ori constructii juridice, in cazul in care viitorii beneficiari au fost deja identificati;

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

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

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

„**CIP**” reprezinta Centrala Incidentelor de Plati, centru de intermediere existent la nivel national care gestioneaza informatia specifica incidentelor de plata pentru interesul public inclusiv pentru scopurile utilizatorilor.

„**Client**” reprezinta orice PJ sau PFA, care a procedat la deschiderea unui Cont la Banca, in calitate de titular de cont si care in relatia cu Banca actioneaza prin Reprezentant legal sau prin Imputernicit pe cont

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

„**Client platitor**” reprezinta Clientul care instruceaza Banca cu realizarea unei plati din Contul curent al carui titular este.

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

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

„**Cont curent**” reprezintă un cont bancar, elementul de baza în relația cu Clientul, acesta fiind produsul suport pentru diverse produse și servicii bancare.

„**Contract**” reprezintă prezentele Condiții Generale Bancare, care formează cadrul general în relația Client-Banca, împreună cu contractele și formularele specifice, încheiate de Client pentru fiecare produs sau serviciu, precum și cu Lista de tarife și comisioane în Lei și valută pentru PJ/ PFA, în vigoare la data înregistrării Clientului în evidențele Bancii.

„**Curs de schimb**” reprezintă cursul de schimb folosit ca bază de calcul pentru schimbul valutar și care este afișat de Banca sau provine dintr-o sursă publică.

„**Data valutei**” reprezintă data de referință folosită de Banca pentru a calcula dobânda aferentă sumei debitată din sau creditată în Cont.

„**Debitare directă (serviciul Simplis Debit)**” reprezintă serviciul de plată prin care are loc debitarea directă a Conturilor curente ale Clientilor platitori, cu contravaloarea facturilor emise de furnizorii de servicii/ utilități (beneficiarii plății), conform formularului specific.

„**Delegatul**” reprezintă persoana desemnată prin formularele Bancii la deschiderea de Cont curent sau ulterior, de către Reprezentantul legal sau Imputernicitul pe cont (dacă acesta a fost mandatat în acest sens de către Reprezentantul legal) de a realiza anumite formalități, în anumite limite și condiții.

„**Descoperit neautorizat de cont**” reprezintă valoarea comisioanelor și dobânzilor, precum și a Operațiunilor de plată efectuate care depășesc disponibilul din Contul curent.

„**Elementele de securitate personalizate**” reprezintă următoarele elemente, ce diferă în funcție de tipul produsului/ serviciului:

Pentru carduri business:

- CVC2 (Card Verification Code) și CVV2 (Card Verification Value) este un cod de trei cifre, aflat pe spatele Cardului, care poate fi utilizat pentru efectuarea tranzacțiilor prin Internet sau prin comanda poștală, telefon, fax. Acest cod trebuie să rămână cunoscut numai de către titularul/ utilizatorul cardului business.

- Parola E-Commerce (în cazul autentificării 3D Secure): este o parolă furnizată de Banca sau de o altă instituție imputernicită de Banca pentru furnizarea ei și este utilizată pentru validarea/autorizarea unei Operațiuni de plată securizate pe Internet.

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

Pentru Serviciile de banca la distanță:

- cod Utilizator și Parolă de acces pentru BRD-NET;

- cod Utilizator și parolă generată de dispozitivul Digipass sau cod Utilizator și parolă de semnătură electronică pentru BRD@ffice;

- cod de acces și parolă de semnătură electronică pentru MultiX;

- cod PIN pentru Mobilis.

„**IBAN (International Bank Account Number)**” reprezintă combinația de litere și cifre care asigură unicitatea unui număr de cont deschis la un furnizor de

servicii de plată la nivel internațional. IBAN-ul este furnizat Clientului de către Banca la data deschiderii Contului și este de asemenea menționat pe fiecare extras de cont.

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

„**Instrument de plată**” reprezintă orice dispozitiv personalizat și/sau orice set de proceduri convenite între Client și Banca și folosit de Client pentru a iniția un Ordin de plată (de ex. cardul bancar, Servicii de banca la distanță).

„**Imputernicitul pe cont**” reprezintă persoana imputernicită de către Reprezentantul legal să realizeze Operațiuni de plată pe Conturile Clientului, în conformitate cu imputernicirea primită, precum și alte operațiuni pentru care a fost anume imputernicit, fie la deschiderea Contului, fie ulterior.

„**Operațiune de plată**” reprezintă acțiune inițiată de Client cu scopul de a depune, de a transfera sau de a retrage fonduri, indiferent de orice obligații subsecvente între Client și beneficiarul plății.

„**Opțiuni comisioane**”. În cazul plăților în valută sau în cazul plăților în Lei efectuate în favoarea beneficiarilor având conturi deschise la bănci din străinătate, Clientul poate alege una din următoarele opțiuni în ceea ce privește modalitatea de suportare a comisioanelor:

“OUR” – toate comisioanele bancare aferente plății sunt plătite de către Client (inclusiv comisioanele bancii/banților intermediare)

“BEN” - toate comisioanele bancare aferente plății sunt plătite de către beneficiar (inclusiv comisioanele bancii/banților intermediare)

“SHA” - comisionul bancii ordonatoare este plătit de ordonator iar comisionul bancii beneficiarului este plătit de către beneficiar.

„**Ora - limită**” reprezintă termenul limită stabilit de Banca pentru recepționarea (primirea) Ordinilor de plată ale Clientului, în vederea executării anumitor tipuri de tranzacții. Acestea sunt aduse la cunoștința Clientului prin afișare la unitățile Bancii.

„**Ordin de plată**” reprezintă orice instrucțiune dată de Clientul platitor Bancii sau de beneficiarul plății către Banca prin care se solicită executarea unei Operațiuni de plată.

În sensul diferențierii instrucțiunii date de către Client de instrumentul de plată pe suport hârtie, se va folosi și noțiunea de „Ordin de plată pe suport hârtie”.

„**Persoane expuse politic**” sunt persoanele fizice care exercită sau au exercitat funcții publice importante, membrii direcți ai familiilor acestora, precum și persoanele cunoscute public ca asociați apropiați ai persoanelor fizice care exercită funcții publice importante.

Persoanele fizice care exercită, în sensul prezentei legi, funcții publice importante sunt:

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

- membrii curților constituționale, membrii curților supreme sau ai altor instanțe judecătorești ale caror hotărâri nu pot fi atacate decât prin intermediul unor cai extraordinare de atac;

- membrii curților de conturi sau asimilate acestora, membrii consiliilor de administrație ale bancilor centrale;
- ambasadorii, însărcinații cu afaceri, ofițerii de rang înalt din cadrul forțelor armate;
- conducătorii instituțiilor și autorităților publice;
- membrii consiliilor de administrație și ai consiliilor de supraveghere și persoanele care detin funcții de conducere ale regiilor autonome, ale societăților comerciale cu capital majoritar de stat și ale companiilor naționale.

Niciuna dintre categoriile prevăzute mai sus nu include persoane care ocupă funcții intermediare sau inferioare. Categoriile respective cuprind, după caz, funcțiile exercitate la nivel comunitar sau internațional.

Membrii direcți ai familiilor persoanelor expuse politic sunt: sotul/sotia, copiii și soții/sotiile acestora și părinții.

Persoanele cunoscute public ca asociați apropiați persoanelor fizice care exercită funcții publice importante sunt persoanele fizice despre care este de notorietate ca:

- împreună cu una dintre persoanele cu funcții publice detin ori au o influență semnificativă asupra unei PJ ori entități sau construcții juridice ori au o relație de afaceri strânsă cu aceste persoane;
- detin sau au o influență semnificativă asupra unei PJ ori entități sau construcții juridice înființate în beneficiul uneia dintre persoanele cu funcții publice.

„**PFA**” reprezintă oricare din următoarele forme de organizare: persoana fizică autorizată, întreprindere familială, întreprindere individuală (conform reglementărilor legale în vigoare), producători agricoli individuali și profesioniști libere, înscrise în Asociațiile Profesionale specifice și care își desfășoară activitatea în cadrul cabinetelor / birourilor individuale, grupate sau asociate, societăți civile profesionale.

„**Plati externe**” reprezintă Operațiuni de plată în valută (efectuate în străinătate sau pe teritoriul României) cât și Operațiunile de plată în Lei efectuate în străinătate.

„**Plati interne**” reprezintă Operațiuni de plată în Lei, pe teritoriul României.

„**Plati programate**” presupun efectuarea automată de Operațiuni de plată cu o periodicitate cunoscută, în avans, între două Conturi curente BRD (detinute de același Client sau de Clienți diferiți), indiferent de moneda în care sunt deschise, conform formularului specific.

„**PJ**” reprezintă orice persoană juridică, reglementată conform legislației în vigoare

„**Reprezentant legal**” reprezintă persoana desemnată prin documentele constitutive ale Clientului, sau prin alt document al Clientului, să acționeze în numele și pe seama Clientului, să reprezinte Clientul în relația cu terții (inclusiv cu Banca).

„**Servicii de banca la distanță**” reprezintă servicii puse la dispoziția Clientului prin intermediul Instrumentelor de plată cu acces la distanță. BRD oferă următoarele Servicii de banca la distanță: BRD@ffice (Internet Banking), BRD-NET (Internet Banking), MultiX (Home Banking), MOBILIS (Mobile Banking).

„**Tara de rezidență juridică**” reprezintă țara în care Clientul are sediul. Acest fapt este dovedit prin prezentarea de către Client a documentelor privind constituirea / înființarea Clientului.

„**Tara de rezidență fiscală**”- Rezident, din punct de vedere fiscal, al unui stat înseamnă orice persoană care, conform legilor acelui stat, este supusă impozitării datorită sediului, rezidenței, locului conducerii efective sau orice alt criteriu de natură similară, incluzând de asemenea acel stat sau orice subdiviziune politică și autoritate locală a acestuia.

„**Termenul maxim de executie**” reprezintă intervalul maxim de timp în care Banca poate executa Operațiunea de plată cu condiția respectării Orelor-limita interne de depunere /transmitere a acesteia.

„**Zi lucrătoare**” reprezintă o zi bancară (cu excepția zilelor de sâmbătă și duminică și a celorlalte sărbători legale recunoscute în România) în care Banca desfășoară activități specifice și este deschisă publicului.

2. În prezentele Condiții Generale Bancare, cuvintele folosite la singular includ și pluralul și vice versa, iar cuvintele de gen masculin includ și genul feminin și vice versa.

C. SFERA DE APLICARE

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

2. Prezentul Contract intră în vigoare de la data semnării de către Client și rămâne în vigoare până la data încheierii tuturor Conturilor Clientului și încetarea tuturor produselor și serviciilor contractate de acesta.

Prezentele Condiții Generale de Bancare formează cadrul general în relația Banca-Client și se vor aplica oricărui tip de serviciu / produs, urmând a fi completate, după caz, cu dispozițiile specifice fiecărui tip de produs sau serviciu prin formularele încheiate între Banca și Client, dacă e cazul.

Aceste condiții sunt generale, nu exhaustive, ele putând fi completate cu practicile internaționale uniforme și cu cele referitoare la diverse tipuri de operațiuni, acolo unde acestea există și Banca decide sau trebuie să le urmeze.

3. Prezentele Condiții Generale Bancare înlocuiesc formele anterioare ale Condițiilor Generale Bancare, și orice dispoziție contrară existentă în contractele, documentele și/ sau formularele specifice produselor și serviciilor, încheiate anterior intrării în vigoare a Condițiilor Generale Bancare în această variantă și, dacă este cazul, le completează.

4. În caz de conflict între prevederile existente în prezentele Condiții Generale Bancare și condițiile speciale din contracte, documente și/sau formulare distincte încheiate între Client și Banca la aceeași dată sau ulterior intrării în vigoare a prezentelor Condiții Generale Bancare, vor prevala condițiile speciale din contractele, formularele sau documentele specifice.

5. Modificarea sau încetarea unuia din produsele sau serviciile utilizate de Client se realizează în condițiile prevăzute de respectivul contract și nu afectează valabilitatea celorlalte produse sau servicii sau a prezentelor Condiții Generale Bancare.

6. Orice derogare de la aplicarea Contractului față de Client trebuie convenită în mod expres, în scris, între Banca și Client. În situația în care Banca și Clientul convin să modifice prezentul Contract, modificările vor

fi convenite intr-un act aditional scris la Contract, care vor intra in vigoare la data semnarii actului aditional, fiind valabile / aplicabile doar pentru Clientul respectiv. Banca are dreptul sa inceteze orice raporturi existente cu Clientul, in cazul in care in urma negocierilor, modificarile propuse de acesta nu sunt agreate de catre Banca.

CAPITOLUL II. DESCHIDERA, FUNCTIONAREA SI INCHIDERA 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 documentele solicitate, care atesta statutul sau juridic, conform legislatiei in vigoare, inclusiv reglementarile privind cunoasterea clientelei, prevenirea si combaterii spalarii banilor si a finantarii actelor de terorism, regulamentul valutar, etc, precum si orice alte documente solicitate de catre Banca.

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

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

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

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

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

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

B. PROTECTIA DATELOR PERSONALE

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

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

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

3. **Scopul in care se face prelucrarea datelor** poate fi: reclama, marketing si publicitate, statistica, servicii financiar-bancare, rapoarte de credit, colectarea debite/recuperare creante, asigurari si reasigurari, prevenirea fraudelor, servicii de comunicatii electronice, servicii pe internet, marketingul pentru Fondurile de Pensii, centralizarea datelor.

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

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

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

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

7. **Destinatarii datelor** pot fi: persoana vizata, , imputernicitii Bancii, alte persoane fizice sau juridice care prelucreaza datele personale in numele Bancii, cu exceptia imputernicitor (ex. avocati, consultanti, contabili, auditori), parteneri contractuali ai Bancii, persoanele juridice din Grupul Société Générale din care face parte Banca, autoritatea judecatoreasca, autoritati publice centrale, autoritati publice locale, politie, furnizorii de servicii si bunuri, societati bancare, birouri de credit, agenti de colectare a debitelor/recuperare a creantelor, societati de asigurare si reasigurare, organizatii profesionale, organizatii de cercetare a pietei.

In cazul transferurilor internationale realizate prin intermediul SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication), datele dvs. cu caracter personal precizate in documentele de transfer pot fi accesate de catre autoritatile americane (US Treasury Dept.), in scopul aplicarii legislatiei nationale privind prevenirea spalarii banilor/luptei impotriva terorismului.

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

In vederea realizarii scopurilor mentionate, Banca va prelucra datele personale ale persoanelor vizate pe toata perioada de desfasurare a activitatilor Bancii, pâna in momentul in care dvs. va veti manifesta dreptul de opozitie.

Ulterior incheierii operatiunilor de prelucrare a datelor personale, in scopurile pentru care au fost colectate, daca dvs. nu va manifestati dreptul de opozitie conform legii, aceste date vor fi arhivate de catre Banca pe durata de timp prevazuta in legislatia in vigoare (in special a legislatiei privind Arhivele Nationale) sau vor fi distruse.

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

Transferurile de date se pot face in si in afara tarii/spatiului UE si al Zonei Economico-Europene, in conditiile in care statul de destinatie asigura un nivel de protectie adecvat, in vederea executarii unui contract incheiat intre persoana vizata sau in vederea incheierii unui contract sau pentru executarea unui contract incheiat ori care se va incheia , in interesul persoanei vizate, intre operator si un tert.

10. *Drepturile de care beneficiaza persoanele ale caror date personale sunt prelucrate,* in conformitate cu prevederile Legii 677/2001 sunt urmatoarele: dreptul de acces la date, dreptul de interventie asupra datelor si de opozitie precum si dreptul de a va adresa justitiei.

In situatia in care nu mai sunteti de acord cu prelucrarea datelor dvs. personale in scop de marketing sau cu cedarea acestora catre terti intr-un asemenea scop, aveti dreptul de a formula un refuz , printr-o cerere scrisa data si semnata, adresata directorului unitatii unde dvs. aveti deschis contul si care va fi transmisa fie personal, fie printr-o scrisoare recomandata, cu confirmare de primire, la respectiva unitate.

C. INTRAREA IN RELATIE CU BANCA. DESCHIDEREA CONTURILOR.

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

servicii (ex: plata drepturilor salariale cuvenite angajatilor pe carduri, contracte de credit, etc); (g) efectua Operatiuni de plata pe Conturile Clientului conform specificatiilor mentionate in formularele Bancii. Clientul va prezenta Bancii documentele (inclusiv dovada efectuării formalitatilor de publicitate la Registrul Comertului) prin care se dovedeste, in modalitatea solicitata de Banca, ca Reprezentantul legal a fost numit in mod corespunzator si ca modalitatea de numire a acestuia respecta documentele constitutive ale Clientului, precum si legislatia in vigoare.

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

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

4. Reprezentantul legal va stabili competentele Imputernicitului pe cont in relatia cu Banca prin formularul special pus la dispozitie de catre Banca, in baza caruia Banca va permite acestuia: (a) efectuarea de Operatiuni de plata (debitare si/ sau creditarea a Contului curent), (b) desemnarea Delegatului, (c) alte operatiuni, cu respectarea prezentului Contract si a mandatului primit.

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

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

7. Banca poate refuza sa execute un Ordin de plata din partea Clientului in cazul in care semnatura de pe respectivul Ordin de plata nu se potriveste cu specimenul de semnatura depus la Banca si/ sau nu sunt respectate limitele mandatului Imputernicitului pe cont.

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

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

formalitatilor de publicitate la Registrul Comertului pentru Reprezentantul legal.

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

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

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

10. In cazul in care apare o disputa sau o situatie conflictuala de orice natura care, in opinia Bancii, impiedica stabilirea fara echivoc a Reprezentantului legal si / sau a Imputernicitului pe cont, ori a limitelor sau a valabilitatii mandatului acestuia, ori impiedica desfasurarea normala a operatiunilor pe Conturile Clientului, sau in cazul primirii de catre Banca a unor Ordine de plata contradictorii, Banca are dreptul de a suspenda orice Operatiune initiata, de a bloca Conturile Clientului sau de a intreprinde orice masura o considera necesara, pana la solutionarea disputei, dovedita prin prezentarea unor documente satisfacatoare pentru Banca (ex. hotarari judecatoresti definitive si irevocabile, extras sau certificat constatator de la Registrul Comertului sau alte documente emise de o autoritate competenta, etc.). Banca nu va putea fi tinuta raspunzatoare pentru niciuna din daunele directe sau indirecte care decurg din exercitarea de catre Banca a dreptului mentionat anterior.

D. FUNCTIONAREA CONTURILOR/ EFECTUAREA OPERATIUNILOR DE PLATA

1. FUNCTIONAREA CONTURILOR – GENERALITATI

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

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

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

3. In cazul platilor in valuta sau in cazul platilor in Lei in favoarea beneficiarilor cu conturi deschise la banci din strainatate, Banca poate stabili traseul bancar prin care executa Operatiunea de plata, inclusiv utilizarea relatiilor de corespondent in lipsa altor instructiuni specifice primite de la Client.

4. Clientul are responsabilitatea de a furniza Bancii toate documentele solicitate de catre aceasta precum si toate autorizatiile valutare necesare, in conformitate cu reglementarile BNR sau a oricarui alt organism de supraveghere/ autoritate speciala, care sunt necesare executarii Ordinilor de plata ale Clientului, inclusiv a formularului „Dispozitie de Plata Externa”. In cazul in

care Clientul nu procedeaza in acest mod, Banca are dreptul sa nu execute Operatiunea respectiva, caz in care nu este angajata raspunderea Bancii.

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

In toate cazurile, convertirea se va efectua la Cursul de schimb valutar al Bancii valabil la Data valutei mentionate in Ordinul de plata.

Clientii rezidenti au obligatia sa completeze si sa depuna la Banca formularul ”Declaratie de Incasare Externa”, pentru incasari de la nerezidenti, in cel mult 10 zile calendaristice de la data creditarii contului, conform prevederilor legale.

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 Client a termenelor mai sus amintite. Intocmirea de catre Client a borderourilor pentru instrumentele de plata este obligatorie in cazul Instrumentelor de debit.

In cazul emiterii de Instrumente de debit, Clientul trebuie sa asigure in Cont disponibilul necesar pentru plata acestora la data emiterii (in cazul cecului), respectiv la data scadentei (in cazul cambiilor si biletelor la ordin), inca de la inceputul Zilei lucratoare. Conform legislatiei aplicabile cecului, cambiei si biletului la ordin si cea privind CIP, Clientul raspunde pentru nedecontarea Instrumentelor de debit ca urmare a lipsei totale sau pariale de disponibil ori a completarii unor mentiuni eronate, Banca avand obligatia raportarii la CIP a incidentelor de plata si informarii organelor de Politie, conform cerintelor reglementarilor aplicabile.

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

7. Banca este indreptatita sa calculeze, in cazul Descoperitului de cont neautorizat, dobanda penalizatoare asupra soldului debitor al Contului curent, nivelul acesteia fiind afisat la sediile sale.

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

9. In cazul in care Clientul solicita retragerea unor sume din Contul deschis in valuta, sumele de pana la valoarea de 5 EUR/USD vor fi schimbate in Lei la Cursul de

schimb al Bancii din ziua respectiva si eliberate Clientului in echivalent Lei.

10. In cazul unei erori, din partea Bancii, inregistrate pe Contul Clientului, Clientul autorizeaza in mod expres Banca sa corecteze, din proprie initiativa, fara acordul prealabil al Clientului, sumele inregistrate eronat.

11. In cazul contestarii Operatiunilor realizate in temeiul unui contract specific, termenul de reclamatie este cel prevazut in contractul specific incheiat cu Banca.

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

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

2. PRET

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

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

3. Cursurile de schimb valutar practicate de catre Banca sunt afisate in cadrul unitatilor Bancii si pe site-ul Bancii www.brd.ro

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

3. INFORMATII NECESARE EFECTUARII ORDINULUI DE PLATA

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

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

trebuie sa fie unica, posibila si certa; (g) elementul sau elementele care sa permita verificarea autenticitatii Ordinului de plata (semnatura Clientului platitor).

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

ii) in cazul Platilor externe, elementele obligatorii pentru Ordinul de plata in valuta / Dispozitie de plata Externa (DPE)/ Ordin de plata 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; (f) Cod unic de identificare al beneficiarului (g) denumirea bancii beneficiarului, adresa si 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); (l) descrierea si codul tranzactiei din ghidul BNR (pentru platile rezident–nerezident) sau tipul tranzactiei (indiferent de rezidenta platitorului/ beneficiarului)

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

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

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

4. AUTORIZAREA ORDINULUI DE PLATA

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

2. Documentele pentru efectuarea de Operatiuni de plata in Contul curent prezentate Bancii trebuie sa poarte, in mod obligatoriu, semnatura Imputernicitului pe cont, in

deplina concordanta cu specimenul de semnatura aflat la Banca. Banca se bazeaza pe caracterul real, corect si original al semnatuurilor care apar pe Ordinele de plata, transmise Bancii in orice mod.

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

5. PRIMIREA/ ACCEPTAREA ORDINULUI DE PLATA

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

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

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

4. Receptionarea Ordinului de plata este considerata a fi:

- in cazul Ordinului de plata pe suport de hartie, data prezentarii la unitatea Bancii, mentionata pe formularul semnat si stampilat de catre Banca.

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

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

6. Un Ordin de plata este considerat valid daca:

- sunt completate toate informatiile necesare executarii Ordinului de plata

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

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

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

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

6. REFUZUL OPERATIUNILOR DE PLATA

1. Banca poate refuza executarea unei Operatiuni de plata si poate adopta orice masura pe care o considera necesara, inclusiv anularea 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 nu a fost completat in intregime, sau a fost completat eronat, pe formularele puse la dispozitie de catre Banca sau, in cazul Ordinului de plata in format electronic, nu sunt 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 popriri sau a unui sechestr, sau alte masuri similare dispuse asupra Contului Clientului; (e) Operatiunea de plata prezinta suspiciune de fraudă, spalare de bani sau finantare a terorismului, in conformitatea cu legislatia in vigoare; (f) nu au fost respectate prevederile prezentului Contract.

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, Banca va informa Clientul (telefon, e-mail, fax, mesaje in aplicatiile bancare, scrisoare), mentionand motivul refuzului si daca este posibil modalitatea de remediere, cu exceptia cazului in care furnizarea acestor informatii este contrara dispozitiilor legale.

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

7. REVOCAREA ORDINULUI DE PLATA

1. Clientul platitor nu poate retrage consimtamantul privind o Operatiune de plata, dupa ce Ordinul de plata a fost primit si acceptat de catre Banca. Prin exceptie, Clientul poate revoca o Operatiune de plata in cazul in care partile au convenit ca executarea Ordinului de plata sa inceapa intr-o anumita zi sau la sfarsitul unei anumite perioade ori in ziua in care Clientul a pus fonduri la dispozitia Bancii, cu conditia comunicarii revocarii pana cel tarziu la sfarsitul Zilei lucratoare care precede ziua convenita pentru debitarea Contului (ex: debitare directa, plati programate).

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

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

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

8. EXECUTAREA ORDINULUI DE PLATA

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

- Plati interne: maxim T+1,
- Plati externe: maxim T+3.

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.

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 termenul prevazut, Banca va rambursa imediat Clientului platitor suma aferenta Operatiunii de plata neautorizate sau efectuate defectuos si, daca este cazul, va readuce Contul Clientului care a fost debitat in situatia in care s-ar fi aflat daca Operatiunea de plata neautorizata sau executata necorespunzator nu s-ar fi efectuat.

3. Prin exceptie, Banca nu este raspunzatoare in conditiile in care poate aduce dovezi ca banca beneficiarului platii a primit, in termenul de executare agreeat cu Clientul, suma care face obiectul Operatiunii de plata respective.

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

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

10. CONDITII DE SECURITATE SI MASURI CORECTIVE

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

2. Clientul are obligatia de a pastra in siguranta toate Elementele de securitate personalizate ale Instrumentelor

de plata prin intermediul carora se face Autorizarea Operatiunilor.

3. Clientul are obligatia sa notifice / informeze Banca, deodata 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. In cazul in care Banca considera din motive justificate de securitatea Instrumentului de plata, suspiciunea privind utilizarea neautorizata sau frauduloasa a Instrumentului de plata, sau alte situatii ce prezinta un anumit risc, poate bloca utilizarea Instrumentului de plata.

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

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

E. DOVADA OPERATIUNILOR SI EXTRASUL DE CONT

1. Banca va emite extrase de cont pentru Operatiunile efectuate, emiterea acestora se va tarifa conform Listei de tarife si comisioane in Lei si valuta pentru PJ/PFA.

2. Extrasele vor fi emise automat de Banca fie lunar, bi-lunar, saptamanal sau zilnic, conform instructiunii Clientului exprimate pe Cererea de deschidere de Cont curent/ Formularul de Intrare in Relatii cu Banca/ Formular de modificare date clienti/ Formular de modificare date extras de cont. In plus, Banca poate emite extrase de cont de ori cate ori Clientul solicita. Acestea vor fi tarificate in conformitate Listei de tarife si comisioane in Lei si valuta pentru PJ/ PFA.

3. Extrasul de cont cuprinde informatii in ceea ce priveste data de inregistrare a Operatiunilor, natura si valoarea Operatiunilor, dobanzile si comisioanele aferente Operatiunilor efectuate pe Cont, beneficiarul si platitorul Operatiunilor efectuate, soldurile Conturilor, etc.

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

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.

F. INCHIDEREA CONTURILOR. INCETAREA RELATIILOR CU BANCA

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

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

curent pe care Clientul solicita a fi inchis, acesta va solicita si inchiderea produselor respective conform reglementarilor specifice acestora.

3. La inchiderea Contului curent, Clientul preda carnetele de cecuri/ filele de cec 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, 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, poprire sau alte masuri similare).

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

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

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

b. intarzieri sau refuzul de prezentare a documentelor solicitate de Banca sau a modificarilor acestora

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

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

7. Inchiderea Contului curent in situatiile prezentate la art. 6 va fi anuntata Clientului printr-o notificare expediata cu 10 Zile lucratoare inainte de data inchiderii efective a Contului.

8. Pana la data inchiderii efective a Contului curent conform art 6., Clientul va reglementa situatia sumelor aflate in respectivul Cont curent, si anume va dispune transferarea sumelor intr-un alt cont la o alta banca sau retragerea lor in numerar. In cazul in care Clientul nu opteaza pentru una din aceste doua variante, pana la data inchiderii efective a Contului curent, Clientul declara ca a luat cunostinta si este de acord ca Banca sa-l inchida automat si sa inregistreze ca venituri ale Bancii sumele mai mici de 15 EUR (sau echivalentul in Lei sau alta valuta) aflate in respectivul Cont curent. Sumele mai mari de 15 EUR vor fi pastrate la dispozitia Clientului intr-un cont al Bancii, care nu se va bonifica cu dobanda.

9. Banca poate inchide Contul curent al Clientului, automat si fara nici o notificare prealabila, in situatia in care sunt indeplinite cumulativ urmatoarele conditii:

a. Cont curent cu sold mai mic sau egal cu 15 EUR (sau echivalent in moneda contului);

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

c. inexistenta produselor atasate respectivului Cont curent.

CAPITOLUL III. DREPTURILE SI OBLIGATIILE PARTILOR

A. Drepturile Clientului

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

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

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

4. Sa solicite inchiderea Contului curent numai dupa achitarea catre Banca a tuturor sumelor pe care le datoreaza acesteia.

5. Sa i se puna la dispozitie de catre Banca extrasul de cont in care sa fie evidentiata Operatiunile efectuate, in conditiile art. II.E..

6. Sa solicite produse si/sau servicii care vor fi atasate Contului curent, in conditiile stabilite de Banca.

B. Obligatiile Clientului

1. Sa cunoasca si sa respecte prezentul Contract cu privire la efectuarea Operatiunilor in Conturile sale deschise la Banca, precum si cu privire la orice serviciu si/ sau produs al carui beneficiar este.

2. Sa utilizeze Conturile sale pentru efectuarea de Operatiuni de plata folosind doar formularele standard ale Bancii. Acestea trebuie sa fie corect completate si sa reflecte operatiuni reale, Clientul fiind pe deplin raspunzator pentru aceasta.

3. Sa furnizeze corect Bancii datele si documentele pe care aceasta le va solicita, in scopul deschiderii fiecarui Cont, produs sau serviciu pus la dispozitie (privind elemente de identificare a Clientului, statutul juridic al acesteia, Imputerniciti pe cont, Beneficiar real, etc) precum si in scopul efectuarii Operatiunilor in cont dispuse de Client.

4. Sa anunte Banca in cazul intervenirii oricarui fapt care produce modificari in statutul juridic avut in vedere initial, sau a oricarei modificari referitoare la Reprezentantul legal, Imputernicit pe cont si/ sau Delegat, modificari cu privire la limitele mandatului primit sau la datele lor de identificare (ex. date identificare Client, Reprezentant legal, Imputernicitul pe cont, Delegatul, statut juridic, revocare imputernicire, etc) si sa inlocuiasca in mod corespunzator actele prezentate initial, in cel mai scurt timp de la data modificarii respective. Pana la data primirii de catre Banca a acestor modificari din partea Clientului, inclusiv dovada indeplinirii formalitatilor de publicitate la Registrul Comertului, Banca este indreptatita sa considere informatiile si datele de identificare aflate in posesia sa ca fiind valide. Banca nu este in nici un fel raspunzatoare pentru eventualele prejudicii cauzate ca urmare a necomunicarii in timp util si in conditii de siguranta a modificarilor / completarilor aparute, sau in cazul in care acestea au fost comunicate Bancii de catre

Client fara a fi urmate de 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 Lista tarife si comisioane in Lei si valuta pentru PJ/ PFA, in vigoare la momentul efectuarii Operatiunilor, existente la sediile Bancii.

8. Sa efectueze Operatiuni de plata doar in limita disponibilului din Cont, tinand cont inclusiv de valoarea comisioanelor si spezelor aferente gestiunii Conturilor si Operatiunilor efectuate. In vederea executarii unui Ordin de plata de catre Banca, Clientul platitor are obligatia de a asigura in Contul indicat in respectivul Ordin de plata, fondurile necesare pentru efectuarea platii sumei inscrite in Ordinul de plata precum si pentru plata comisioanelor aferente, inainte de data procesarii.

9. Sa efectueze retrageri in numerar din Contul curent fara a depasi limita impusa de reglementarile in vigoare.

10. Sa furnizeze toate datele/ sa completeze toate rubricile obligatorii din formularele Bancii pentru Operatiunile solicitate (ordine de plata simple/ conditionate/ ordine de plata multiple, etc).

11. Sa se informeze cu privire la situatia Conturilor sale prin orice mijloace puse la dispozitie de catre Banca, inclusiv prin analiza extraselor de cont.

12. Sa utilizeze Instrumentele de debit cu respectarea legislatiei in vigoare privind cecul, cambia si biletul la ordin si a reglementarilor in vigoare privind organizarea si functionarea la BNR a CIP, cu modificarile ulterioare, sa asigure disponibilul necesar decontarii acestora la data emiterii (in cazul cecului), respectiv la data scadentei (in cazul cambiilor si biletelor la ordin), inca de la inceputul Zilei lucratoare si sa informeze neintarziat Banca privind orice Instrument de debit pierdut, furat, distrus sau anulat, astfel incat aceasta sa ia masurile necesare pentru imposibilitatea utilizarii ulterioare a respectivelor mijloace de plata.

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

14. Clientul autorizeaza Banca, in mod irevocabil si neconditionat, pe toata durata de valabilitate a Contractului sa recupereze din orice Cont al sau deschis la Banca, Cont curent sau cont de depozit, chiar si neajuns la termen, sumele reprezentând obligatii de plata ale Clientului fata de Banca, scadente si neachitate in termen de 30 zile calendaristice de la data solicitarii in scris primite din partea Bancii. In cazul conturilor de depozit neajunse la termen, sumele ramase in urma achitarii obligatiilor de plata ale Clientului fata de Banca vor fi automat transferate in Contul curent prin intermediul caruia s-a constituit depozitul si vor fi bonificate cu dobanda corespunzatoare unui Cont curent. Daca este cazul, Banca va putea efectua Operatiuni de schimb valutar la Cursul de schimb propriu pentru a cumpara valuta/ Lei si a alimenta Contul curent al

Clientului in valuta/ Lei. Clientul nu va fi exonerat de plata eventualelor penalitati pentru sumele datorate si nici nu va fi scutit de inregistrarea sa la entitatile ce colecteaza date privind bonitatea clientilor.

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

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

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

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

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

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, Imputernicit pe cont, Delegatul, sau operatiuni pe care acesta le desfasoara, in situatiile in care Banca apreciaza ca informatiile detinute nu sunt complete sau corecte sau sunt contradictorii.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

14. Banca poate executa orice imputernicire, autorizare, instructiune de natura mandatului, data de Client, fie prin personalul Bancii, fie printr-o filiala a sa, fie printr-o institutie de credit corespondente sau o alta institutie de credit.

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

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

17. In cazul in care intre Banca si Client exista mai multe raporturi juridice sau mai multe conturi, Clientul nu va putea realiza o compensare intre soldurile active si pasive fara acordul prealabil al Bancii. Banca si clientul

convin in mod expres ca in raporturile juridice dintre Banca si Client nu vor opera compensari intre soldurile active si pasive, decat in masura in care Banca isi exprima acordul prealabil scris cu privire la o anume operatiune de compensare.

D. Obligatiile Bancii

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

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

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

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

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

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

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

8. Sa plateasca, pentru disponibilul pastrat in Conturile Clientului deschise la Banca, dobanda stabilita conform Listei de tarife si comisioane in Lei si valuta PJ/PFA sau pe site-ul oficial al Bancii.

CAPITOLUL IV. CUNOASTEREA CLIENTELEI, PREVENIREA SPALARII BANILOR SI COMBATEREA FINANTARII TERORISMULUI

1. La initierea unei relatii Client-Banca, deschiderea unor Conturi sau oferirea unor servicii precum si pentru determinarea circumstantelor si scopului Operatiunilor, Banca poate solicita Clientului documente suplimentare pentru verificarea identitatii Clientului, respectiv a Reprezentantului legal, a Imputernicitorilor pe Cont, sau a Delegatilor, justificarea Operatiunii efectuate prin Conturile Clientului si/sau determinarea Beneficiarilor reali ai acestor Operatiuni.

2. Banca isi rezerva dreptul de a refuza efectuarea Operatiunilor ordonate de Client 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.

3. In toate cazurile când Clientul efectueaza operatiuni cu numerar a caror valoare depaseste 15.000 EURO in echivalent, sau in cazul in care se intra in relatii cu Clientii prin corespondenta sau prin alta modalitate ce nu implica prezenta Clientului la Banca, acestia sunt obligati sa prezinte Bancii declaratia privind identitatea Beneficiarului real al fondurilor/ activelor detinute in Cont.

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 acesta, Banca poate solicita Clientului sa completeze o declaratie pe propria raspundere prin care sa declare identitatea Beneficiarului real.

CAPITOLUL V. CONFIDENTIALITATE

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

CAPITOLUL VI. DISPOZITII FINALE

A. MODIFICAREA CONTRACTULUI

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

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

B. INCETAREA CONTRACTULUI

1. Prezentul Contract este incheiat pe o perioada nedeterminata.

2. Contractul inceteaza prin :

a.acordul partilor;

b.denuntare unilaterala a oricareia dintre parti, cu un preaviz de 30 de zile calendaristice;

c.in cazurile specificate expres in prezentul Contract sau in formularele, contractele specifice incheiate intre Client si Banca.

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.

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

3. Documentele redactate in limbi straine vor fi prezentate Bancii impreuna cu traducerea legalizata in limba romana.

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

5. Banca nu isi asuma nicio 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 notificarile sale transmise Bancii vor ajunge la destinatie in termenul prevazut pentru a fi luate in considerare.

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

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

D. GARANTAREA FONDURILOR DETINUTE

Fondurile detinute de Client in Conturile deschise la Banca sunt garantate in limita plafonului de garantare comunicat de catre Fondul de Garantare a Depozitelor in Sistemul Bancar conform legislatiei in vigoare. Informarea Clientilor se va realiza prin afisarea la sediile unitatilor Bancii.

E. FORTA MAJORA

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

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

3. In caz de forta majora, Clientul ca si partea afectata va comunica aparitia cazului de forta majora prin telefon sau fax sau scrisoare recomandata cu confirmare de primire, in termen maxim de 5 zile calendaristice, urmând 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 site-ul oficial al Bancii, fara a se limita la acestea).

F. LEGEA APLICABILA. LITIGII

1. Relatiile dintre Banca si Client sunt guvernate de legislatia romana. Prezentul Contract este redactat in limba romana (varianta in limba romana va preleva in fata altor variante in alte limbi straine).
2. Orice disputa se va rezolva pe cale amiabila de partile semnatare. In caz contrar, aceasta se va solutiona de instanta de judecata competenta in raza careia se afla situata unitatea Bancii unde Clientul are deschis Contul curent.

G. ALTE DISPOZITII

1. Clientul prin Reprezentant legal, Imputernicit pe cont, 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, Imputernicit pe cont, Delegat confirma ca a primit un exemplar din Conditiiile Generale Bancare pentru PJ si PFA, Lista de tarife si comisioane in lei si valuta pentru PJ/ PFA si ca a luat cunostinta, a inteles si este de acord cu continutul fiecarei clauze in parte a acestora.

3. Clientul prin Reprezentant Legal, Imputernicit pe cont, Delegat isi exprima in mod liber acordul de a contracta, cu intentia de a fi obligat conform prevederilor prezentelor Conditii Generale Bancare in integralitatea lor si semneaza prezentele Conditii Generale Bancare cu intentia pe deplin libera de a dobandi toate drepturile si obligatiile prevazute in prezentele Conditii Generale Bancare pe care le considera echitabile. Clientul declara ca Banca i-a pus la dispozitie toate documentele necesare pentru intelegerea corecta de catre Client a clauzelor prezentelor Conditii Generale Bancare si a tuturor aspectelor legate de acestea.

BRD – Groupe Société Générale S.A.

Turn BRD - Bdul Ion Mihalache nr. 1-7, 011171 București, România,

Tel: + 4021.301.61.00; Fax: + 4021.301.66.36; <http://www.brd.ro>

Capital Social in RON: 696.901.518 lei; R.C. J40/608/19.02.1991; RB - PJR - 40 - 007 /18.02.1999;

Codul de înregistrare în scopuri de TVA: RO 361579

Prelucrare inregistrata in registrul de evidenta a prelucrarilor de date cu caracter personal sub nr. 1788.

Atestat CNVM nr. 255/06.08.2008 inregistrata in Registrul Public al CNVM cu nr. PJR01INCR/400008