

## Anexa 3 – Conditii Generale de Afaceri

### Conditii Generale de Afaceri ale Credit Europe Bank (Romania) S.A. aplicabile PERSOANELOR JURIDICE SI ENTITATILOR ASIMILATE

#### 1. Prevederi Generale

##### 1.1 Sfera de aplicare

**1.1.1.** Prezentele Conditii Generale de Afaceri (denumite in continuare CGA) stabilesc cadrul juridic general in care se desfasoara relatia dintre CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A., cu sediul in Municipiul Bucuresti, Bulevardul Timisoara, nr.26Z, Cladirea Anchor Plaza, sector 6, cod 061331, inmatriculata la Oficiul Registrului Comertului sub nr. J40/18074/1993, Cod Unic de Inregistrare si Cod de Inregistrare TVA nr.RO 4315966, inregistrata in Registrul Bancar sub numarul RB-PJR-40-018/18.02.1999, capital social 557.609.960,60 RON, inregistrata in Registrul de Evidenta a Prelucrarilor de Date cu Caracter Personal sub numarul 959, „Banca” si clientii sai persoane juridice, persoane fizice autorizate sa desfasoare activitati economice, intreprinderi individuale sau entitati asimilate acestora, rezidente sau nerezidente, si care se incadreaza in notiunea de profesionisti in acceptiunea Codului Civil („Client”). In acest sens, Clientul confirma in mod expres faptul ca nu este consumator in sensul legislatiei privind protectia consumatorilor si incheie aceste CGA in calitate de profesionist, indiferent ca este sau nu inregistrat, organizat si functioneaza ca atare in conformitate cu prevederile legale aplicabile.

**1.1.2.** Clientul declara faptul ca este de acord ca, in baza prevederilor legislatiei nationale relevante care implementeaza articolul 30 (1) si articolul 51 (1) si (2) din Directiva privind serviciile de plata in cadrul pietei interne 2007/64/CE, relatia dintre acesta si Banca va fi guvernata de prevederile prezentelor CGA si de oricare alti termeni si conditii agreeate de Client si Banca, toate aceste prevederi guvernand relatia dintre Client si Banca si fiind obligatorii, aplicandu-se prin derogare de la legislatia aplicabila in cea mai mare masura permisa, inclusiv, fara limitare la acestea, cu privire la urmatoarele aspecte: (i) tarife si comisioane, inclusiv cu privire la furnizarea de informatii si/sau masurile corective intreprinse de Banca; (ii) masuri corective si de remediere; (iii) modificarile aduse acestor CGA sau altor contracte speciale in care sunt incluse prevederi cu privire la serviciile de plati; (iv) caracterul irevocabil al unui ordin de plata; (v) sarcina probei cu privire la o operatiune de plata; (vi) raspunderea pentru operatiuni de plata neautorizate sau neexecutate/executate necorespunzator; (vii) conditiile aplicabile rambursarii pentru operatiuni de plata.

**1.1.3.** Partile agreeaza faptul ca prevederile Ordonantei de Urgenta a Guvernului nr. 113/2009 privind serviciile de plati se aplica exclusiv in limitele in care au fost preluate in mod expres prin prezentele CGA sau sunt imperative inclusiv pentru entitati ce nu actioneaza in calitate de consumatori.

**1.1.4.** Prezentele CGA vor governa relatia Banca - Client, derivand din deschiderea si operarea de catre Client a conturilor curente si de depozit, din prestarea de servicii de plata si din furnizarea de catre Banca in beneficiul Clientului a oricaror altor servicii/produse bancare, socotindu-se scrise si completand automat orice contract specific, incheiat inainte sau dupa data acestor CGA, prin intermediul caruia Banca pune la dispozitia Clientului asemenea servicii/produse, indiferent daca aceste contracte mentioneaza sau nu in mod expres faptul ca se completeaza cu dispozitiile CGA. Prin urmare, Conditiiile Generale de Afaceri se considera incorporate prin referinta in Cererea de deschidere de cont si/sau oricare alt document care completeaza sau modifica cererea de deschidere de cont, precum si in oricare dintre contractele specifice incheiate intre Banca si Client.

**1.1.5.** Prezentele CGA formeaza cadrul legal general in relatia Banca - Client, intra in vigoare de la data semnarii/acceptarii documentului de catre Client, fie prin semnarea directa a acestuia sau a Cererii de deschidere de cont, fie prin semnarea oricarui alt contract sau document in care este incorporat prin referinta si raman in vigoare pana la data incheierii tuturor relatiilor de afaceri. In acest sens, Clientul

înțelege și accepta faptul că nicio relație contractuală nu poate subsista între Banca și Client în lipsa aplicabilității CGA, încetarea în orice mod a acestora determinând încetarea, de la aceeași dată a oricărui contract specific, respectiv, după caz, în măsura în care orice contract specific subsista terminării în orice mod a relației contractuale derivate din Condițiile Generale de Afaceri, acestea vor continua să se aplice până la încetarea efectivă inclusiv a respectivului contract specific. Cu toate acestea, prevederile referitoare la confidențialitate, prelucrarea datelor cu caracter personal și răspunderea părților vor continua să producă efecte inclusiv după încetarea CGA.

**1.1.6.** În cazul în care prezentele CGA au fost încheiate, la cererea Clientului, printr-un mijloc de comunicare la distanță atât Banca, cât și Clientul își vor îndeplini obligațiile ce le revin, imediat după semnarea lor sau a oricărui alt document în care acestea sunt încorporate prin referință.

**1.1.7.** Banca nu va intra în niciun raport contractual cu Clientul decât dacă acesta din urmă a acceptat prezentele CGA.

## 1.2. Definiții și interpretare

Oriunde utilizați în cuprinsul acestui document, termenii menționați mai jos au următorul înțeles:

**Autentificare** - procedura care permite Bancii să verifice modul de utilizare a unui anumit instrument de plată, inclusiv elementele de securitate personalizate ale acestuia.

**Autorizarea operațiunii de plată** - exprimare a consimțământului Clientului pentru executarea operațiunii de plată.

„Banca” înseamnă:

(a) Credit Europe Bank (Romania) S.A., acționând prin sediul central, precum și prin oricare dintre unitățile sale teritoriale (punct de lucru, agenție, reprezentanță, sucursală);

(b) orice succesor al Credit Europe Bank (Romania) S.A.

**Beneficiar al plății** - destinatar preconizat al Fondurilor care au făcut obiectul unei operațiuni de plată.

Adresa SWIFT a Bancii/ Cod Unic de Identificare al Bancii „BIC” (Bank Identification Code) – codul recunoscut internațional constând din 8 sau 11 caractere alfanumerice care identifică o Banca în sistemul SWIFT.

**Cod de Client** - identificator de Client alocat și utilizat de către Banca pentru a identifica un Client în evidențele proprii.

**Cont** - contul deținut de către Client la Banca, care este utilizat pentru executarea operațiunilor de plată.

**Cont dormant** - Contul curent prin care Clientul nu a instruit operațiuni pe o perioadă de timp de cel puțin 6 luni și cu sold maxim de până la 100 USD sau echivalent în orice valută.

**Data valutei** - data de referință folosită de Banca pentru a calcula dobânda aferentă fondurilor debitate din sau creditate în cont.

**Grup** - are înțelesul determinat potrivit legislației în vigoare la momentul relevant, respectiv la data prezentei versiuni a CGA, următoarele acte normative cu toate modificările și completările ulterioare: Ordonanța de Urgență a Guvernului nr. 98/2006 privind supravegherea suplimentară a instituțiilor de credit, a societăților de asigurare și/sau de reasigurare, a societăților de servicii de investiții financiare și a societăților de administrare a investițiilor dintr-un conglomerat financiar, Ordonanța de Urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012.

**IBAN (International Bank Account Number)** - identificator de cont, utilizat pe plan internațional, pentru a identifica un cont deschis la o instituție financiară.

**Instrument de plată** - 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.

**Operațiune de plată** - acțiune inițiată de Client cu scopul de a depune, de a transfera sau de a retrage fonduri.

**Opțiune de comisionare SHA** - modalitate de comisionare a executării tuturor operațiunilor de plată în lei și a operațiunilor de plată în valutele statelor membre ale Uniunii Europene (UE)/Spațiului Economic European (SEE), când prestatorul serviciilor de plată al beneficiarului plății se află într-un stat membru UE/SEE, conform căreia Clientul platitor suportă comisioanele prestatorului serviciilor de plată al

platitorului, iar Clientul beneficiar al platii suporta comisioanele prestatorului serviciilor de plata al beneficiarului. In orice alt caz, optiunea de comisionare SHA presupune suportarea de catre Clientul platitor a comisionului bancii platitorului, iar de catre Clientul beneficiar a comisionului bancii beneficiarului si a eventualelor comisioane ale bancilor corespondente, conform practicilor internationale si a standardului SWIFT.

**Optiune de comisionare OUR** - modalitate de comisionare a executarii operatiunilor de plata in valuta, conform careia Clientul platitor suporta toate comisioanele aferente executarii (inclusiv comisionul SWIFT si comisionul bancii corespondente).

**Optiune de comisionare BEN** - modalitate de comisionare a executarii operatiunilor de plata in valuta, conform careia Clientul beneficiar al platii suporta toate comisioanele aferente operatiunii de plata.

**Ordin de plata** - orice instructiune data de platitor sau de beneficiarul platii catre Banca prin care se solicita executarea unei operatiuni de plata (fie ca o operatiune individuala de plata, fie ca o serie de operatiuni de plata).

**Rata dobanzii de referinta** - rata dobanzii folosita ca baza de calcul pentru determinarea dobanzilor ce urmeaza sa fie aplicate si care provine dintr-o sursa publica ce poate fi verificata de ambele parti ale unui contract de servicii de plata.

**Remitere de bani** - serviciu de plata prin care fondurile sunt primite de la platitor, fara crearea unui cont de plată pe numele platitorului sau al beneficiarului platii, cu scopul unic de a transfera o suma echivalenta beneficiarului platii sau unui alt prestator de servicii de plata care actioneaza in numele beneficiarului platii si/sau prin care fondurile sunt primite in numele beneficiarului platii si sunt puse la dispozitia acestuia.

**Servicii de plata** – oricare dintre urmatoarele activitati:

(a) servicii care permit depunerea sau retrageri de numerar intr-un, respectiv dintr-un cont, precum si toate operatiunile necesare pentru functionarea contului;

(b) efectuarea urmatoarelor operatiuni de plata, indiferent daca fondurile provin sau nu dintr-un credit acordat unui utilizator al serviciilor de plata: debitari directe, inclusiv debitari directe singulare, operatiuni de plata printr-un card de plata sau un dispozitiv similar, operatiuni de transfer-credit, inclusiv ordine de plata programata;

(c) emiterea si/sau acceptarea la plata a Instrumentelor de plata;

(d) remiterea de bani;

(e) efectuarea operatiunilor de plata pentru care consimtamantul Clientului este dat prin intermediul oricaror mijloace de telecomunicatie, digitale sau informatice, si plata este efectuata de catre operatorul sistemului sau retelei informatice ori de telecomunicatii care actioneaza exclusiv ca intermediar intre utilizatorul serviciilor de plata si furnizorul bunurilor si serviciilor.

**SWIFT - Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication** - Societatea de Telecomunicatii Financiare Interbancare Globale, care este furnizor de servicii de mesagerie financiara sigure pentru institutiile financiare, la nivel global.

**Zi bancara** – orice zi in care bancile din jurisdicia relevanta sunt in general deschise activitatii de lucru cu publicul, alta decat sambata sau duminica sau orice alta zi declarata ca fiind nelucratoare, limitata la acea parte a unei zile pe parcursul careia Banca receptioneaza, accepta sau refuza executarea operatiunilor, astfel cum se detaliaza in documentul *Ore Limita pentru Procesare* afisat pe site-ul oficial al bancii si/sau la sediile unitatilor.

### 1.3. Conditii speciale pentru anumite relatii de afaceri

Anumite relatii de afaceri, inclusiv, dar fara a se limita la acestea: depozite la termen, acreditive, incasouri, garantii, contracte forward sau acordarea de imprumuturi, sunt guvernate de conditii speciale care pot fi diferite de cele din prezentele CGA si fac obiectul unor contracte separate. In cazul unui conflict intre prevederile prezentelor CGA si prevederile respectivelor contracte, acestea din urma prevaleaza.

### 1.4. Conditii de modificare a CGA

**1.4.1.** Avand in vedere necesitatea si dorinta Bancii de adaptare continua la modificarile legislatiei, jurisprudentei si practicii financiare-bancare, Banca are dreptul sa modifice unilateral, periodic, in tot sau

in parte, prezentele CGA, precum si orice tarife si comisioane aplicabile produselor/serviciilor bancare specifice, astfel cum sunt acestea cuprinse in Lista de Taxe, Comisioane si Dobanzi sau in orice document echivalent acestora indiferent de denumirea concret utilizata.

**1.4.2.** Orice modificare a CGA va fi notificata Clientului in scris, cu cel putin 30 (treizeci) zile calendaristice inainte de data propusa pentru aplicarea acesteia si va deveni aplicabila atat pentru Client, cat si pentru Banca de la data prevazuta in notificare, dar nu mai devreme de 30 (treizeci) de zile calendaristice de la data comunicarii modificarilor conform prevederilor prezentului document.

**1.4.3.** Clientul accepta faptul ca notificarea mai sus mentionata, trimisa prin e-mail, prin posta, prin intermediul serviciilor de internet banking, afisata la oricare dintre unitatile teritoriale sau pe pagina de internet oficiala a Bancii, constituie o notificare suficienta cu privire la respectivele modificari propuse. Noua versiune a CGA, care va inlocui in tot sau in parte versiunea anterioara, va fi adusa la cunostinta Clientului prin afisare la unitatile teritoriale ale Bancii, va fi afisata pe pagina de internet a Bancii la adresa..www.crediteurope.ro/sau va fi furnizata Clientului la cerere. Clientul intelege sa verifice periodic atat pagina de internet oficiala a Bancii, precum si modificarile afisate la ghiseele Bancii, pentru a se informa despre ultimele modificari ale CGA ale Bancii.

**1.4.4.** In cazul in care pana la data propusa pentru intrarea in vigoare a modificarilor, Clientul nu notifica Bancii neacceptarea modificarii, se va considera ca acesta a acceptat in mod tacit modificarea respectiva.

**1.4.5.** In situatia in care Clientul nu este de acord cu modificarea propusa de Banca, acesta are dreptul sa solicite in scris denuntarea unilaterala a Contractului imediat si in mod gratuit, inainte de data propusa pentru aplicarea modificarii. De asemenea, in cazul in care Clientul refuza sa accepte modificarile in termenul mentionat mai sus, Banca are dreptul de a denunta unilateral relatia contractuala cu Clientul in conformitate cu prevederile prezentelor CGA.

## **1.5. Confidentialitate si transferul de informatii**

**1.5.1.** Banca se obliga sa pastreze confidentialitatea tuturor informatiilor, faptelor si datelor cu privire la Client pe care le detine si care sunt definite ca fiind confidentiale coform legislatiei aplicabile in vigoare. Banca poate divulga astfel de informatii numai daca (i) este obligata sau are dreptul in acest sens in temeiul unei prevederi legale ori al unui alt act normativ pe care Banca il respecta in mod normal pentru a proteja interesele Bancii, inclusiv, fara limitare la aceasta, in scopul indeplinirii de catre Banca a oricarei proceduri legale sau daca (ii) Clientul a consimtit in scris la aceasta dezvaluire, indicand clar persoana/categoria de destinatari careia Banca este indeptatita sa-i dezvalui informatii, date ce intra in sfera secretului bancar, precum si informatiile si datele care se doresc a fi dezvaluite.

**1.5.2.** Secretul bancar privind informatiile si datele despre Client si tranzactiile acestuia nu pot fi opuse autoritatilor de supraveghere in sistemul bancar si celor cu competente in domeniul prevenirii si combaterii spalarii banilor si a finantarii actelor de terorism.

### **1.5.3. Confidentialitate si secretul bancar**

Banca se obliga sa pastreze confidentialitatea tuturor informatiilor, faptelor si datelor cu privire la Client pe care le detine si care sunt definite ca fiind confidentiale conform legislatiei aplicabile in vigoare, facand obiectul obligatiei de pastrare a secretului profesional in domeniul bancar.

Banca poate divulga astfel de informatii numai daca:

- (a) este obligata sau are dreptul in acest sens in temeiul unei prevederi legale ori al unui alt act normativ, sau
- (b) Banca justifica un interes legitim sau
- (c) Clientul a consimtit in scris la aceasta dezvaluire. In acest sens, Clientul intelege si este de acord ca Banca poate dezvalui informatii care fac obiectul obligatiei de pastrare a secretului profesional in cazul in care acest lucru este necesar pentru desfasurarea activitatii Bancii si prestarea serviciilor catre Client, astfel cum acestea sunt detaliate la art. 1.6.7. de mai jos.

In unele cazuri persoanele destinate au obligatia legala de pastrare a secretului profesional (ca de exemplu, autoritati, avocati, experti, alte institutii financiare). In celelalte cazuri, Banca va aduce la cunostinta respectivilor destinatari natura confidentiala a informatiilor astfel comunicate si va solicita acestora respectarea confidentialitatii in conditii similare celor obligatorii pentru Banca, inclusiv prin luarea unor masuri tehnice si organizatorice adecvate pentru asigurarea securitatii datelor. Banca nu va

putea conditiona dezvaluirea datelor de luarea unor astfel de masuri si de asumarea unei obligatii de confidentialitate a destinatarului in cazuri in care datele sunt dezvaluite in baza unor cerinte legale sau in apararea interesului legitim al Bancii.

In masura permisa de lege, Clientul se obliga sa pastreze confidentialitatea oricaror termeni si conditii negociati cu Banca cu privire la diverse produse si/sau servicii de care beneficiaza, inclusiv, fara limitare la acestea, cu privire la orice oferte, taxe sau comisioane, precum si cu privire la Instrumentele de plata sau aspecte de securitate.

## 1.6. Prelucrarea datelor cu caracter personal. Comunicari comerciale

### 1.6.1. Intelesul termenilor utilizati

**Date cu caracter personal** - orice informatii referitoare la o persoana fizica identificata sau identificabila; o persoana identificabila este acea persoana care poate fi identificata, direct sau indirect, in mod particular prin referire la un element de identificare cum ar fi un nume, un numar de identificare, date de localizare, un identificator online, ori prin referire la unul sau la mai multe elemente specifice identitatii sale fizice, fiziologice, genetice, psihice, economice, culturale sau sociale.

**Categorii speciale de date** - de exemplu, date cu privire la originea rasiala sau etnica, opiniile politice, confesiunea religioasa, apartenenta la sindicate, date privind sanatatea, date privind orientarea sexuala.

**Prelucrarea datelor cu caracter personal** - 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, structurarea, stocarea, adaptarea ori modificarea, extragerea, consultarea, utilizarea, divulgarea prin transmitere, diseminarea sau punerea la dispozitie in orice alt mod, alinierea ori combinarea, restrictionarea, stergerea sau distrugerea.

**Persoana vizata** - persoana fizica identificata sau identificabila ale carei date cu caracter personal sunt prelucrate de Banca.

**Destinatar** - orice persoana fizica sau juridica careia ii sunt dezvaluite date, indiferent daca este sau nu tert; autoritatile publice carora li se comunica date in cadrul unei competente speciale de ancheta nu vor fi considerate destinatari.

**Operator de date** - inseamna persoana fizica sau juridica, autoritatea publica, agentia sau alt organism care, singur sau impreuna cu altele, stabileste scopurile si mijloacele de prelucrare a datelor cu caracter personal. Fata de Client, Banca are, in principal, calitatea de operator.

**Persoana imputernicita de operator** - o persoana fizica sau juridica care prelucreaza date cu caracter personal pe seama operatorului de date. Au calitatea de persoane imputernicite in principal subcontractorii Bancii.

**1.6.2.** Banca prelucreaza date cu caracter personal in vederea prestarii serviciilor si furnizarii produselor bancare, respectand in acest sens incepand cu data de 25 mai 2018, prevederile Regulamentului General privind Protectia Datelor nr. 679/2016, precum si a celorlalte reglementari aplicabile in materie.

**1.6.3.** Datele cu caracter personal care sunt prelucrate de catre Banca apartin Persoanelor vizate, cum ar fi: Reprezentantii Clientului, imputernicitii pe cont ai Clientului, asociatii sau actionarii Clientului, codebitorii si garantii persoane fizice ai Clientului si membrii de familie ai acestora, precum si tertele persoane fizice aflate intr-o relatie relevanta cu Clientul sau care sunt implicate in activitatea Clientului, persoane fizice ale caror date sunt prevazute in documentele puse la dispozitie de catre Client sau alte persoane care utilizeaza serviciile Bancii, beneficiarul unei operatiuni de plata, beneficiarul unei asigurari, persoane supuse procedurii de poprire. Aceste date cu caracter personal sunt incluse in documentele si/sau informatiile obtinute de catre Banca la initierea relatiilor de afaceri cu Clientul sau ulterior pe parcursul derularii relatiilor de afaceri cu Banca.

**1.6.4.** In anumite situatii, in scopul initierii si al derularii diverselor relatii de afaceri cu Clientul, Banca poate sa prelucreze date cu caracter personal apartinand anumitor categorii de Persoane vizate (spre exemplu persoane delegate de catre Client, sot/sotie reprezentant, asociat, actionar Client, codebitorii, garantii si membrii de familie ai acestora, tertilor aflatii intr-o relatie relevanta cu Clientul sau care sunt implicati in activitatea Clientului) fara a beneficia insa de modalitatea practica de a asigura in mod direct informarea acestor categorii de persoane. In acest sens, este responsabilitatea Clientului si a reprezentantilor Clientului de a se asigura ca au informat in mod corespunzator Persoana vizata cu

privire la prelucrarea datelor acesteia prin remiterea prezentului document sau prin consultarea politicii de confidentialitate a Bancii publicata pe site-ul Bancii [www.crediteurope.ro/gdpr/](http://www.crediteurope.ro/gdpr/), ca au dreptul de a transmite datele cu caracter personal ale acesteia, precum si de a obtine acordul expres al acesteia, in masura in care acest consimtamant este solicitat de catre Banca ca fiind necesar conform prevederilor legale aplicabile.

#### **1.6.5. Categoriile de date cu caracter personal care sunt prelucrate de catre Banca**

Banca prelucreaza date cu caracter personal in calitate de operator, in mod direct, dar si prin persoane imputernicite, cum ar fi subcontractori sau alte institutii financiare implicate in decontarea serviciilor de plata sau in derularea altor servicii. De asemenea, Banca poate prelucra date impreuna cu alti operatori de date cu caracter personal, cum ar fi, in cazul cardurilor co-branded sau al produselor de asigurare (a se vedea pentru detalii art.1.6.7. de mai jos).

(a) Date de identificare si date de contact, necesare in scop de identificare si de comunicare in vederea derularii relatiilor contractuale; (b) Date si informatii cu caracter financiar necesare in scopul evaluarii acordarii unor produse de creditare si al derularii relatiei de creditare. (c) Date si informatii necesare in scop de furnizare a serviciilor prin mijloace electronice sau prin telefon ori in scop de asigurare a cerintelor de securitate si prevenire a fraudelor ; (d) Alte date si informatii cu caracter personal: date obtinute prin operatiuni de combinare, organizare sau extragere a datelor de mai sus ; orice alte categorii de date pe care reprezentantii/imputernicitii Clientului le furnizeaza catre Banca sau pe care aceasta le dobandeste si le prelucreaza cu respectarea legii sau a contractelor aplicabile in relatia cu Clientul; (e)

#### **Date cu caracter special:**

Banca nu prelucreaza categorii speciale de date in derularea obisnuita a relatiilor sale cu Clientul sau cu celelalte Persoane vizate. Cu toate acestea, Banca poate prelucra, cu respectarea obligatiilor si a garantiilor legale si contractuale ce revin Bancii, date cu privire la starea de sanatate in contextul serviciilor oferite cu privire la polite de asigurari aferente serviciilor si produselor contractate de la Banca sau in contextul oferirii unor facilitati la solicitarea Clientului (de exemplu, restructurari de credite). De asemenea, Banca poate prelucra date cu caracter special in masura in care acestea sunt incluse de catre Persoana vizata in detaliile furnizate Bancii cu ocazia prestarii de catre aceasta a unor servicii (de exemplu, detalii explicite continute in instructiuni de plata completate de Client).

#### **1.6.6. Scopurile pentru care Banca prelucreaza datele cu caracter personal si temeiurile prelucrarilor**

**1.6.6.1.** Prelucrarile efectuate de catre Banca in scopurile mai jos detaliate sunt necesare in principal pentru respectarea de catre Banca a obligatiilor sale legale sau in executarea/pregatirea unui contract la care Persoana vizata este/va fi parte. In masura in care este necesar, Banca se va baza totodata pe interesul sau legitim, urmarind intotdeauna respectarea conditiilor impuse de reglementarile in vigoare pentru legalitatea prelucrarilor de date cu caracter personal.

**1.6.6.2.** Banca prelucreaza datele si informatiile persoanelor vizate necesare in executarea contractelor incheiate cu Clientul/Persoana vizata si in scopul furnizarii catre Client a produselor si serviciilor.

**1.6.6.3.** Banca prelucreaza date cu caracter personal necesare in vederea conformarii cu obligatiile legale aflate in sarcina sa (cu titlu de exemplu: identificarea si cunoasterea clientelei, prevenirea spalarii banilor si combaterea finantarii terorismului, prevenirea fraudelor si garantarea secretului bancar, inclusiv prin colectarea in sistemul informatic de evidenta a datelor continute in actele de identitate ale persoanei vizate).

**1.6.6.4.** In urmarirea intereselor legitime pe care Banca le are in legatura cu buna administrare a activitatii sale.

**1.6.6.5.** In masura in care Persoana vizata si-a exprimat consimtamantul cu ocazia initierii relatiei de afaceri cu Banca sau ulterior, Banca efectueaza prelucrari de date cu caracter personal in scop de: (a) transmitere in mod direct de mesaje publicitare in vederea promovarii celor mai potrivite produse si servicii ale Bancii sau pentru promovarea serviciilor altor entitati din grup sau ale unor parteneri contractuali; (b) analiza a istoricului tranzactiilor, a caracteristicilor acestora, a locatiei initierii tranzactiilor, in vederea personalizarii de oferte dedicate si exclusive; (c) analiza a comportamentului persoanei cu prilejul accesarii site-ului Bancii, prin folosirea de cookies, atat ale Bancii, cat si ale tertilor (informatii despre Politica de cookies a Bancii putand fi consultate pe site-ul Bancii <http://www.crediteurope.ro/politica-de-cookies/>).

Consimtamantul exprimat cu privire la prelucrari de date intemeiate pe acordul persoanei vizate poate fi retras in orice moment, fara a afecta legalitatea prelucrarilor efectuate inaintea retragerii. Cu ocazia colectarii consimtamantului, Banca va furniza Clientului informatii suplimentare cu privire la scopul prelucrarii datelor, posibilitatea transferului acestora catre terte parti, precum si cu privire la o modalitate simpla de retragere a acestuia.

**1.6.6.6.** Banca va prelucra date cu caracter personal si in alte scopuri in legatura cu obligatiile sale legale viitoare sau interesele sale legitime. In acest sens, Clientul si persoana vizata au acces si pot verifica oricand informatii actualizate cu privire la categoriile de date, scopurile si temeiurile prelucrarii, categoriile de destinatari ai datelor prin politica de confidentialitate publicata pe site-ul Bancii [www.crediteurope.ro](http://www.crediteurope.ro), disponibila la sediile Bancii, afisate pe site-ul acesteia la [www.crediteurope.ro/gdpr/](http://www.crediteurope.ro/gdpr/)sau furnizata la cerere in format hartie sau electronic.

**1.6.7.** Categoriile de destinatari catre care pot fi dezvaluite datele cu caracter personal

**1.6.7.1.** Daca este necesar in vederea desfasurarii activitatii si asigurarii prestarii/ofririi serviciilor bancare catre Client la cele mai bune standarde sau in vederea indeplinirii obligatiilor sale legale ori in urmarirea intereselor sale legitime, Banca poate dezvalui date cu caracter personal catre anumite persoane sau entitati: (a) reprezentantii legali ai persoanei vizate; (b) terte persoane de tipul institutiilor financiare corespondente, entitati de compensare/decontare sau entitati implicate in executarea sau facilitarea serviciilor de transfer de fonduri (ca de exemplu: SWIFT, Western Union, emitentii de carduri - VISA, Mastercard, bancile comerciantilor catre care Clientul a efectuat plata cu cardul); (c) institutii de asigurare-reasigurare a riscurilor Bancii; (d) institutii de asigurare-reasigurare a riscurilor Clientului, atunci cand, de exemplu, Clientul beneficiaza de o polita de asigurare in legatura cu un produs oferit de Banca sau solicita facilitarea incheierii acesteia; (e) oricare dintre persoanele/entitatile apartinand Grupului din care face parte Banca, inclusiv oricare entitati din Grupul Fiba sau Credit Europe unde prelucrarea tehnica a datelor este localizata si centralizata; (f) actionarul majoritar al Bancii si alte entitati din Grupul acesteia, in special pentru scopuri legate de organizarea supravegherii pe baza consolidata si pentru combaterea spalarii banilor si a finantarii terorismului; (g) oricare dintre consultantii Bancii si/sau ai entitatilor apartinand Grupului din care face parte Banca (de exemplu, in materie juridica, fiscal/financiara, economica, tehnica), administratori judiciari, lichidatori, executori judecatoresti, auditori, avocati, notari, evaluatori, experti, traducatori; (h) orice alta terta persoana/entitate, in masura in care dezvaluirea este necesara pentru prestarea serviciilor contractate de catre Client de la Banca sau respectiva persoana/entitate este implicata direct sau indirect in prestarea unor servicii catre Banca, cum ar fi in cazul unor servicii externalizate de catre Banca, ca de exemplu: servicii de printare extrase si notificari, servicii de curierat, transmitere de mesaje, colectare de creante, gazduire si administrare servicii web, servicii de mentenanta si dezvoltare software, servicii IT, furnizori carduri si servicii utilizare carduri, servicii de arhivare, de distrugere documente, agentii de colectare debite, prestatori de servicii mentenanta ATM-uri, agentii imobiliare); (i) asociatii profesionale, ca de exemplu Asociatia Romana a Bancilor si autoritati de supraveghere financiara locale sau ale bancii mama din Olanda, autoritati competente la nivel local sau european in materie fiscala, autoritati de protectie a consumatorilor, de supraveghere a concurentei, de supraveghere a prelucrarii datelor cu caracter personal; (j) agentii de credit, in principal pentru evaluarea riscului de credit al Bancii; (k) entitati cu care Banca se afla in negocieri in vederea transferului catre acestea a unor drepturi si/sau obligatii pe care le are in relatia cu Clientul/persoana vizata in mod individual sau ca parte a unui portofoliu de clienti; (l) entitati de tipul Biroului de Credit, Centrala Riscului de Credit, oricare alte entitati/institutii (de exemplu: institutiile de credit, de leasing, de asigurari si de societatile furnizoare de utilitati); (m) instante de judecata si alte autoritati sau entitati autorizate conform legii sa solicite si sa primeasca informatii de la institutii de credit (de exemplu, organe de executare silita, structuri constituite sub forma centralei riscurilor bancare, centralei incidentelor de plata sau fondului de garantare a depozitelor); (n) Agentia Nationala de Administrare Fiscala, in scopul transmiterii de informatii, in conditiile legii catre autoritatile fiscale din Statele Unite ale Americii sau din Europa, in conformitate cu regulile FATCA si CRS.

**1.6.8.** Avand in vedere prevederile Legii nr. 365/2002 privind comertul electronic si alte prevederi aplicabile, prin acceptarea acestor CGA, Persoana vizata isi exprima acordul pentru primirea de comunicari comerciale din partea Bancii, prin utilizarea de catre aceasta a unor sisteme automate de

apelare care nu necesita interventia unui operator uman, prin fax ori prin posta electronica sau prin orice alta metoda care foloseste serviciile de comunicatii electronice destinate publicului. Persoana vizata are dreptul sa-si retraga oricand consimtamantul privind primirea de comunicari comerciale, printr-o cerere scrisa adresata Bancii in oricare din modalitatile de notificare descrise la articolul 10.

#### **1.6.9. Durata prelucrării. Destinatia ulterioara a datelor cu caracter personal**

**1.6.9.1.** Banca va prelucra datele cu caracter personal pe durata derularii serviciilor bancare si a realizarii scopurilor de prelucrare mentionate mai sus, precum si ulterior in vederea conformarii cu obligatiile legale aplicabile, inclusiv dispozitiile referitoare la arhivare. In conformitate cu prevederile legale aplicabile, exista termene diferite de arhivare, in functie de tipul de date. In general, datele referitoare la tranzactii trebuie pastrate 5 ani de la terminarea relatiei cu Clientul. Datele pot fi pastrate insa o perioada mai mare de timp la solicitarea autoritatilor sau pentru protejarea unor interese legitime.

**1.6.9.2.** Este posibil ca, dupa implinirea termenelor legale de arhivare, Banca sa dispuna anonimizarea datelor, lipsindu-le astfel de caracterul personal si sa continue prelucrarea datelor anonime pentru scopuri statistice.

#### **1.6.10. Transferul datelor cu caracter personal in strainatate**

**1.6.10.1.** In prezent, in vederea indeplinirii scopurilor mai sus-mentionate este posibil ca Banca sa transfere anumite categorii de date cu caracter personal in afara Romaniei, in state din cadrul UE/ SEE: Olanda, Malta (in contextul in care in aceste state au sedii entitati din grup), Elvetia (in cazul utilizarii SWIFT) sau in afara UE/SEE, catre Statele Unite ale Americii (in cazul utilizarii SWIFT si al raportarilor FATCA), Turcia, Dubai (in contextul in care in aceste state au sedii entitati din grup), precum si pentru raportarile CRS. Pentru transferurile in afara UE/SEE, Banca isi va intemeia transferul datelor cu caracter personal pe baza clauzelor contractuale standard adoptate la nivelul Comisiei Europene sau alte garantii recunoscute de lege.

**1.6.10.2.** Este posibil ca pe parcursul desfasurarii activitatii, statele de transfer mai sus mentionate sa se modifice. Clientul si orice alta persoana vizata pot obtine o lista actualizata cu statele unde se transfera datele cu caracter personal accesand varianta actualizata a Politicii de confidentialitate, disponibila pe site-ul Bancii [la www.crediteurope.ro/gdpr](http://www.crediteurope.ro/gdpr).

#### **1.6.11. Drepturile persoanelor vizate in contextul prelucrării datelor cu caracter personal.**

In contextul prelucrării datelor cu caracter personal, persoanele vizate beneficiaza in relatia cu Banca de unele drepturi ce pot fi exercitate la cerere si in mod gratuit, si in masura in care sunt indeplinite conditiile legale, dupa cum urmeaza:

**1.6.11.1.** Dreptul la informare – dreptul de a fi informat cu privire identitatea si datele de contact ale Bancii si ale responsabilului cu protectia datelor, scopurile prelucrării, categoriile de date prelucrate, destinatarii datelor, existenta drepturilor prevazute de legea aplicabila si conditiile in care pot fi exercitate;

**1.6.11.2.** Dreptul de acces la date – dreptul de a obtine confirmarea faptului ca datele cu caracter personal sunt sau nu prelucrate de catre Banca;

**1.6.11.3.** Dreptul la rectificare – dreptul de a solicita si a obtine rectificarea datelor inexacte, precum si completarea datelor incomplete;

**1.6.11.4.** Dreptul la stergerea datelor („dreptul de a fi uitat”) – dreptul de a obtine stergerea datelor cu caracter personal;

**1.6.11.5.** Dreptul la restrictionarea prelucrării – dreptul de a obtine marcarea datelor cu caracter personal stocate, cu scopul de a limita prelucrarea ulterioara a acestora;

**1.6.11.6.** Dreptul la portabilitatea datelor – dreptul de a primi datele cu caracter personal intr-o modalitate structurata, folosita in mod obisnuit si intr-un format usor de citit, precum si dreptul ca aceste date sa fie transmise de catre Banca catre alt operator de date;

**1.6.11.7.** Dreptul la opozitie – dreptul de a se opune in orice moment, din motive intemeiate si legitime legate de situatia particulara, ca datele cu caracter personal sa faca obiectul unei prelucrării;

**1.6.11.8.** Dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale – dreptul de a cere si de a obtine retragerea, anulara sau reevaluarea oricarei decizii bazate exclusiv pe prelucrării efectuate prin mijloace automate (incluzand crearea de profiluri) care produce efecte juridice sau afecteaza in mod similar, intr-o masura semnificativa, persoanele vizate;



**1.6.11.9.** Dreptul de a depune o plangere in fata unei autoritati sau de a se adresa justitiei –dreptul de a se adresa cu plangere Autoritatii Nationale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal, respectiv de a se adresa justitiei pentru apararea oricaror drepturi garantate de legislatia aplicabila in domeniul protectiei datelor cu caracter personal, care au fost incalcate, in masura in care Persoana vizata considera necesar;

**1.6.11.10.** Este posibil ca, in urma solicitarii de stergere a datelor, Banca sa anonimneze aceste date (lipsindu-le astfel de caracterul personal) si sa continue in aceste conditii prelucrarea pentru scopuri statistice.

Pentru mai multe detalii cu privire la activitatile de prelucrare efectuate de Banca sau in situatia in care doreste sa faca uz de drepturile sale, Persoana vizata poate solicita aceasta in scris in format hartie prin depunere la oricare dintre unitatile noastre, prin e-mail la [office@crediteurope.ro](mailto:office@crediteurope.ro) ori prin contactarea responsabilului cu protectia datelor la adresa de e-mail [dpo@crediteurope.ro](mailto:dpo@crediteurope.ro).

## **2. Deschiderea si operarea conturilor**

### **2.1. Cunoasterea clientelei si prevenirea spalarii banilor**

**2.1.1.** La cererea Clientului sau a reprezentantului sau legal, Banca va putea, fara a fi inasa obligata, sa deschida conturi. In toate cazurile, cererea de deschidere cont va fi facuta pe baza formularului standard al Bancii, si va fi insotita de documentele solicitate de Banca.

**2.1.2.** Titularul unui cont poate numi, in mod legal, unul sau mai multi imputerniciti, care vor avea dreptul de a reprezenta Clientul in relatia cu Banca si de a efectua operatiuni pe cont (“Reprezentanti”). Datele de identificare ale Reprezentantilor, specimenele de semnatura ale acestora si limitele mandatului lor vor face obiectul unei fise de semnatura parte integranta din documentele “Cerere de deschidere cont persoane juridice” si “Actualizare date client”. Orice imputernicire comunicata Bancii de catre Client va fi considerata valabila pana la revocarea scrisa a acesteia adusa la cunostinta Bancii. Schimbarile cu privire la Reprezentantii Clientului vor fi opozabile Bancii numai dupa ce Banca a fost notificata si a primit notificare scrisa in acest sens si documente care atesta schimbarile cu privire la Reprezentantii clientului si dovada efectuării formalitatilor de publicitate si opozabilitate fata de terti. Reprezentantii nominalizati pe fisa de semnatura vor fi considerati ca angajand Clientul in relatia cu Banca inclusiv pentru toate conturile deschise ulterior de catre Banca pe numele Clientului, cu exceptia cazului in care Clientul informeaza Banca in mod expres, in scris, cu privire la aplicabilitatea unor alte reguli de reprezentare si/sau autorizarea unor alti Reprezentanti.

**2.1.3.** In furnizarea serviciilor bancare, in conformitate cu cerintele legale, Banca este indreptatita sa identifice Clientul sau orice persoana care actioneaza in numele sau pe contul acestuia. Banca va verifica identitatea Clientului si a Reprezentantilor, precum si puterile Reprezentantilor pe baza documentelor constitutive actualizate ale Clientului, a documentelor de identitate valabile, respectiv a documentelor justificative care sustin mandatul Reprezentantilor, documente pe care Clientul se obliga sa le puna la dispozitia Bancii in forma si substanta satisfacatoare pentru Banca.

**2.1.4.** Daca, conform legii sau reglementarilor interne ale Bancii, sunt necesare verificari suplimentare ale datelor furnizate de Client, acesta confirma in mod expres faptul ca Banca are dreptul sa efectueze orice verificari, sa solicite si sa obtina orice informatii despre Client si/sau Reprezentantii sai, de la orice terte persoane, astfel de demersuri ale Bancii neputand fi interpretate in niciun fel de catre Client ca fiind o incalcare a secretului bancar. Banca poate sa efectueze orice verificari, sa solicite si sa obtina orice informatii despre Client si/sau Reprezentantii sai, oricand, de la Registrul Comertului, cel putin la deschiderea contului si o data in fiecare an, costurile fiind suportate de Client, conform Listei de Taxe Comisioane si Dobanzi persoane juridice a Bancii.

**2.1.5.** Verificarea informatiilor furnizate de Client se va putea realiza prin orice metoda corespunzatoare, astfel incat Banca sa se asigure de veridicitatea acestor informatii. Banca poate solicita o traducere autorizata / legalizata a oricarui document care ii este prezentat.

**2.1.6.** In cazul in care Clientul refuza sa fie identificat sau Banca are suspiciuni cu privire la identitatea Clientului, a beneficiarului real, a Reprezentantilor acestuia sau a imputernicirii lor ori cu privire la o operatiune solicitata, in sensul normelor bancare, Banca este indreptatita sa refuze intrarea in relatii de

afaceri cu acesta, sau efectuarea respectivei tranzactii. In aceasta situatie, Banca nu va raspunde fata de Client pentru eventuale prejudicii.

**2.1.7.** Clientul a luat la cunostinta de faptul ca Banca are obligatia de a se conforma legilor si reglementarilor privind cunoasterea clientelei, prevenirea spalarii banilor si a finantarii terorismului si, in acest sens, de a adera la solicitarile diverselor autoritati de reglementare si ale altor autoritati publice in legatura cu aplicarea tuturor sanctiunilor in vigoare.

**2.1.8.** In acest sens, Banca este indreptatita sa solicite Clientului sa furnizeze orice documente si/sau informatii oricand pe parcursul derularii relatiilor de afaceri, indeosebi cu privire la justificarea originii Fondurilor remise in contul Clientului, la calitatea si obligatiile sau la onestitatea acestuia.

**2.1.9.** Clientul accepta sa furnizeze Bancii orice astfel de informatii solicitate si intelege ca refuzul livrarii sau lipsa acestor informatii poate constitui un motiv de incetare unilaterala a relatiilor contractuale

**2.1.10.** Banca poate pastra originalul sau, dupa caz, fotocopii ale tuturor documentelor furnizate de Client, conform cerintelor legale.

**2.1.11.** Clientul are obligatia de a remite Bancii o declaratie in scris privind beneficiarul real al sumelor derulate pe numele si pe contul sau. Prin beneficiar real se intelege orice persoana fizica (sau grupul de persoane fizice) ce detine sau controleaza in cele din urma Clientul sau persoana fizica in numele ori in interesul careia se realizeaza direct sau indirect o tranzactie sau o operatiune. Notiunea de "beneficiar real" va include cel putin persoanele/entitatile la care fac referire in acest sens orice prevederi legale aplicabile in vigoare din timp in timp. Identificarea Clientului si verificarea identitatii acestuia se aplica in mod corespunzator si in scopul identificarii beneficiarului real.

**2.1.12.** In conformitate cu reglementarile prudentiale in vigoare privind prevenirea si combaterea spalarii banilor si a finantarii terorismului, precum si cu normele sale interne, Clientul este obligat sa puna la dispozitia Bancii, la solicitarea acesteia si in forma si substanta satisfacatoare pentru Banca, informatii cu privire la sursa Fondurilor constituite in depozite la termen sau incasate in conturile curente, precum si documente justificative care sa explicitizeze scopul economic al tranzactiilor ordonate.

**2.1.13.** Clientul va notifica Banca in scris la intrarea in relatii de afaceri in cazul in care ar avea calitatea de parte/persoana afiliata fata de Banca, asa cum "parti/persoanele afiliate" sunt definite de legislatia in vigoare.

**2.1.14.** In cazul modificarii datelor de identificare prezentate Bancii si aflate la dosarul de deschidere de cont cu privire la Client, beneficiarul real sau Reprezentanti, Clientul se va prezenta in mod obligatoriu pentru a comunica documentele ce atesta datele astfel modificate la unitatea teritoriala a Bancii unde si-a deschis contul, in cel mai scurt timp dar nu mai tarziu de 30 de zile calendaristice de la data modificarii datelor de identificare respective. Banca isi rezerva dreptul de a nu efectua operatiuni, in cazul in care Clientul/Reprezentantul acestuia se prezinta la o alta unitate teritoriala a Bancii cu un act de identitate care nu se afla la dosarul de cont curent al unitatii teritoriale unde a fost deschis contul.

**2.1.15.** Clientul are de asemenea obligatia de a actualiza orice alte informatii relevante in relatia cu Banca, inclusiv datele considerate potrivit legii ca fiind publice, prin notificarea scrisa si prompta a Bancii.

**2.1.16.** Orice modificare a datelor si informatiilor cu privire la Client sunt opozabile Bancii numai dupa primirea notificarii scrise in acest sens din partea Clientului. Banca nu va fi raspunzatoare pentru eventualele prejudicii cauzate ca urmare a necomunicarii, comunicarii cu intarziere, incomplete sau eronate a modificarilor sau completarilor aparute.

## **2.2. Primirea si executarea instructiunilor**

**2.2.1.** Documentele prezentate Bancii pentru efectuarea operatiunilor pe conturi vor trebui semnate de Client/ Reprezentantii acestuia in deplina concordanta cu speciemenele depuse la Banca sau acceptate in alta forma agreata de Client cu Banca. Banca efectueaza in conturile deschise orice fel de operatiuni bancare dispuse de Client in scris sau prin alte mijloace convenite intre Banca si Client, cu respectarea regulilor si uzantelor bancare interne si internationale.

**2.2.2.** Banca are dreptul, fara insa a fi obligata in acest sens, sa inregistreze convorbirile telefonice in cazul in care Clientul transmite pe aceasta cale Bancii ordine, instructiuni, informatii, date, referitoare la tranzactiile ordonate Bancii. Prin semnarea prezentelor CGA, Clientul este de acord in mod expres cu o astfel de inregistrare si este de acord ca aceste inregistrari sa faca proba deplina cu privire la ordinele,

instrucțiunile, informațiile, datele transmise către Banca, inclusiv în fața instanțelor de judecată. Înregistrarea pe bandă magnetică nu exclude obligația Clientului de a transmite aceleași ordine, instrucțiuni, informații, date, în formă scrisă, la solicitarea Bancii sau dacă se prevede astfel conform prezentelor CGA, conform altor contracte încheiate cu Banca sau conform oricăror prevederi legale aplicabile. Această transmitere în formă scrisă se va face exclusiv în scopuri de evidență și nu va putea prevala asupra convorbirii telefonice, instrucțiunea fiind considerată primită și Banca putând-o executa pe baza și ca urmare a convorbirii telefonice.

**2.2.3.** Banca consideră acceptat un ordin de plată dacă sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:

- (a) Ordinul de plată a fost emis în formă și conținutul agreeat de Banca, standard sau nu, este lizibil, completat corespunzător și semnat/autorizat de către Client/Reprezentanții acestuia;
- (b) Ordinul de plată este recepționat de către Banca în termenul limită de primire;
- (c) Ordinul de plată este recunoscut ca valid după aplicarea procedurilor interne de validare;
- (d) soldul disponibil al contului indicat permite efectuarea atât a respectivei plăți, cât și plata oricăror comisioane datorate Bancii în legătură cu executarea respectivului Ordin de plată;
- (e) tranzacția instructată prin Ordinul de plată este în conformitate cu reglementările aplicabile în vigoare;
- (f) executarea Ordinului de plată nu este împiedicată de existența oricărei măsuri de indisponibilizare a contului Clientului;
- (g) nu există motive rezonabile pentru Banca de a avea suspiciuni cu privire la autenticitatea provenienței ori conținutului Ordinului de plată sau a semnăturilor Clientului/Reprezentanților săi;
- (h) nu există niciunul dintre motivele de refuz menționate la articolul 2.3., respectiv, Instrumentul de plată nu este blocat de către Banca în temeiul articolului 2.8.

**2.2.4.** În îndeplinirea instrucțiunilor Clientului, Banca prezuma caracterul adevărat, corect și original al semnăturilor Reprezentanților care apar pe instrucțiunea trimisă de către Client, precum și caracterul valabil, complet și corect al oricărui document primit. Banca nu va fi răspunzătoare pentru efectuarea unor verificări în acest sens și nu va avea niciun fel de răspundere în legătură cu consecințele care ar putea apărea ca urmare a folosirii frauduloase sau abuzive a semnăturilor ori ca urmare a prezentării unor documente false ori eronate, Clientul obligându-se să despăgubească Banca pentru orice pierderi rezultate ca urmare a unor astfel de situații.

### **2.3. Refuzul de a executa instrucțiunile Clientului**

**2.3.1.** Banca are dreptul de a refuza efectuarea tranzacțiilor instructate de către Client, fără a putea fi ținută responsabilă de orice prejudicii astfel cauzate Clientului, în oricare din următoarele cazuri:

- (a) Banca are motive să creadă că instrucțiunea Clientului încalcă prevederile legale aplicabile;
- (b) Clientul și-a pierdut capacitatea de a executa tranzacțiile instructate, sau Banca are motive să creadă acest lucru;
- (c) Clientul furnizează informații sau documente false, la deschiderea contului sau ulterior sau Banca are motive să creadă că informațiile sau documentele furnizate de Client sunt false;
- (d) Banca are motive să creadă că instrucțiunile transmise de către Client sunt frauduloase ori provin din sau sunt în strânsă legătură cu activități ilicite (de exemplu: spălarea banilor, finanțarea activităților teroriste etc);
- (e) Banca are motive să creadă că instrucțiunile transmise de către Client încalcă reglementările emise de autoritățile competente în domeniul sancțiunilor internaționale și/sau alte reglementări cu privire la sancțiuni având scopuri și efecte similare sancțiunilor internaționale și care sunt emise în jurisdicții pe care Grupul de entități din care Banca face parte le consideră relevante în contextul global al activității prestate;
- (f) prin instrucțiunea dată de Client se intenționează transferul de fonduri către entități beneficiare sau institutii financiare situate în afara unor teritorii ce intra sub incidența unor sancțiuni internaționale și/sau a unor alte reglementări cu privire la sancțiuni având scopuri și efecte similare sancțiunilor internaționale, însă care au compania mamă înregistrată într-o țară ce intra sub incidența unor astfel de sancțiuni și/sau alte reglementări similare;
- (g) terțele părți ale caror servicii (inclusiv, fără limitare la acestea, servicii de decontare/compensare) sunt utilizate de către Banca în conformitate cu prevederile articolului 9.6., refuza efectuarea serviciilor

respective in cazul in care au motive sa creada ca operatiunea instructata de catre Client incalca reglementarile emise de autoritatile competente in domeniul sanctiunilor internationale, si/sau alte reglementari cu privire la sanctiuni avand scopuri si efecte similare sanctiunilor internationale si care sunt emise in jurisdicții pe care Grupul de entitati din care respectivele terte parti fac parte le considera relevante in contextul global al activitatilor prestate;

(h) instructiunile astfel cum au fost date de catre Client sunt incomplete sau scrise in creion, taiate, ingrosate, sterse sau corectate in orice mod;

(i) Banca considera ca semnatura nu corespunde cu specimenul de semnatura de pe fisa de semnatura. parte din documentele "Cerere de deschidere cont persoane juridice", si "Actualizare date client".

**2.3.2.** Pentru scopurile literelor (e) si (f) de mai sus, prin sanctiuni internationale se inteleg restrictiile si obligatiile in legatura cu guvernele unor state, cu entitati nestatale sau persoane fizice ori juridice adoptate in scopul mentinerii pacii si securitatii nationale si internationale, prevenirii si combaterii terorismului, asigurarii respectarii drepturilor omului si libertatilor fundamentale, dezvoltarii si consolidarii democratiei si statului de drept si indeplinirii altor scopuri, in conformitate cu obiectivele nationale si internationale, cu dreptul international si cu dreptul Uniunii Europene.

**2.3.3.** In cazul in care Banca refuza sa execute un Ordin de plata, aceasta va informa Clientul cu privire la acest refuz si, daca este posibil (inclusiv daca nu este interzis conform prevederilor legale relevante aplicabile), motivele acestuia, utilizand mijloacele de comunicare prevazute in prezentele CGA. Banca poate impune comisioane pentru o astfel de informare a Clientului atunci cand refuzul de executare a unui Ordin de plata este justificat in mod obiectiv.

**2.3.4.** In cazul in care Banca ia act in orice mod de aparitia unor divergente intre asociatii/actionarii Clientului, Client si/sau Rezentantii sai, asociatii/actionarii Clientului si/sau Rezentantii sai, Banca va avea dreptul sa suspende executarea oricarei instructiuni primite de la Client si/sau Rezentantii sai pana la clarificarea situatiei in baza unor documente in forma si continut considerate satisfacatoare de catre Banca. Banca este exonerata de orice raspundere/ pierdere ce ar putea fi suferita de Client ca urmare a aparitiei unor asemenea situatii.

#### **2.4. Termene si executarea instructiunilor**

**2.4.1.** Banca stabileste termenul limita de primire a documentelor in baza carora va efectua tranzactiile ordonate de Client prin documentul Ore Limita pentru Procesare afisat pe site-ul oficial al bancii si sau la sediile unitatilor Bancii.

**2.4.2.** In cazul in care receptia se face dupa termenul limita de primire, orice instructiune se considera primita in urmatoarea zi lucratoare bancara. Operatiunile instructate in zilele declarate nebancale (sambata, duminica, sarbatori legale etc.) se proceseaza in ziua lucratoare bancara imediat urmatoare.

**2.4.3.** In cazul in care Clientul care initiaza un ordin de plata, iar Banca si Clientul convin 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, momentul primirii este considerat ziua convenita. In cazul in care ziua convenita nu este o zi lucratoare pentru Banca, Ordinul de plata se considera primit in urmatoarea zi bancara.

**2.4.4.** Banca se va asigura ca, dupa momentul primirii ordinului de plata, suma operatiunii de plata este debitata din contul Clientului si creditata in contul bancii beneficiarului platii cel mai tarziu pana la sfarsitul urmatoarei zi lucratoare bancare, pentru:

(a) operatiunile de plata in euro efectuate pe teritoriul Uniunii Europene (UE) sau in Spatiul Economic European (SEE),

(b) operatiunile nationale de plata in lei

**2.4.5.** Prin acordul Clientului si al Bancii, perioada anterior mentionata este prelungita cu o zi bancara suplimentara pentru operatiunile de plata initiale pe suport de hartie.

**2.4.6.** Clientul si Banca convin ca termenul de executare pentru orice alte operatiuni de plata efectuate pe teritoriul UE sau in SEE in monedele nationale ale tarilor din UE si SEE este de maximum 4 zile bancare din momentul primirii Ordinului de plata.

**2.4.7.** Pentru operatiunile de plata mentionate anterior Banca pune la dispozitia Clientului/ crediteaza contul curent al acestuia cu fondurile incasate imediat ce acestea au fost creditate in contul de

corespondent al Bancii. Banca va credita contul Clientului cu data de valuta care nu poate fi ulterioara zilei bancare in care suma ce face obiectul operatiunii de plata este creditata in contul de corespondent al Bancii.

**2.4.8.** Daca fondurile au fost creditate in contul Bancii intr-o zi nebankara, fondurile vor fi creditate in contul Clientului cu data de valuta a urmatoarei zi bancare.

**2.4.9.** Banca nu este responsabila pentru verificarea concordantei IBAN beneficiar - nume beneficiar, creditarea facandu-se automat in functie de codul IBAN.

**2.4.10.** In cazul in care valuta sumei de creditat in contul beneficiarului este diferita de valuta aferenta IBAN-ului mentionat de instructiunea de plata, Clientul autorizeaza Banca sa efectueze operatiunea de schimb valutar, astfel incat creditarea fondurilor sa aiba loc in valuta aferenta IBAN-ului. Operatiunea de schimb valutar va fi efectuata la cursul de schimb practicat de Banca la momentul procesarii tranzactiei.

**2.4.11.** Operatiunile de plata executate in alte valute decat euro si monedele nationale ale tarilor din UE si SEE, vor fi executate de catre Banca intr-o perioada rezonabila de timp, in conformitate cu natura tranzactiei.

**2.4.12.** Daca ordonatorul/beneficiarul unei plati/incasari nu poate fi identificat in mod exact, acestuia i se va solicita prezentarea catre Banca a tuturor datelor de identificare necesare in vederea procesarii tranzactiei, Banca nefiind responsabila de procesarea tranzactiilor pana la primirea datelor solicitate.

**2.4.13.** In cadrul relatiilor de afaceri, Banca este indreptatita sa directioneze, la alegerea sa, operatiunile efectuate de Client prin reseaua sa de corespondenti, Banca nefiind responsabila pentru actiuni sau omisiuni ale corespondentilor sai.

**2.4.14.** Banca va executa Ordine de plata externe in limita restrictiilor valutare legale in vigoare la momentul respectiv, avand dreptul sa refuze executarea unor instructiuni in cazul in care, in opinia sa, acestea incalca reglementarile in vigoare sau Clientul nu a prezentat Bancii documentatia necesara.

**2.4.15.** In cazul in care Clientul transmite Bancii mai multe Ordine de plata a caror suma totala depaseste disponibilul existent in conturile indicate in respectivele Ordine de plata, Banca va fi indreptatita sa execute aceste instructiuni in ordinea primirii lor, daca aceasta ordine poate fi stabilita cu usurinta de catre Banca, iar in caz contrar, in ordinea pe care o considera potrivita. Banca nu va efectua plati partiale.

**2.4.16.** In cazul in care Clientul executa plati in favoarea Bancii dintr-un cont care nu este deschis la Banca, atunci data platii efectuate in favoarea Bancii va fi considerata data la care suma este creditata in contul Bancii.

## **2.5. Retragera sau modificarea instructiunilor**

**2.5.1.** Pentru toate situatiile de revocare sau modificare a instructiunilor de plata/transfer sau colectare de fonduri (indiferent ca acestea sunt de sine statatoare sau parte dintr-un contract specific incheiat cu Banca sau la care Banca este parte in orice calitate, inclusiv, fara a se limita la acestea, ca agent escrow sau promitent intr-o stipulatie pentru altul) este necesara prezentarea unei solicitari in scris a Clientului, iar in cazul in care instructiunea a fost revocata ori modificata prin alta modalitate de comunicare, sa se dubleze de o forma scrisa/ alta forma agreeata intre Client si Banca, Clientul suportand costul aferent revocarii conform Listei de Taxe, Comisioane si Dobanzi.

**2.5.2.** In toate cazurile, instructiunea poate fi revocata sau modificata numai cu acordul prealabil al Bancii si al tertului beneficiar (sub conditie sau nu) al fondurilor, dupa caz. Cu toate acestea, consimtamantul tertului beneficiar este necesar numai in situatia in care efectuarea respectivei plati a fost confirmata/garantata/acceptata de catre Banca.

**2.5.3.** In niciun caz, instructiunile nu pot fi revocate ori modificate dupa ce acestea au fost procesate/executate de catre Banca.

**2.5.4.** Instructiunile date cu data de executare in viitor vor putea fi revocate sau modificate numai pana la sfarsitul zilei bancare anterioare datei agreeate pentru inceperea executarii lor.

**2.5.5.** Orice cost suportat de Banca in legatura cu revocarea sau modificarea instructiunilor de catre Client va fi suportat de catre Client si debitat de catre Banca, in mod automat, din oricare dintre conturile bancare ale acestuia, in conformitate cu prevederile articolului 2.9.

## **2.6. Informatii cu privire la operatiuni. Extrase de cont**

**2.6.1.** Cu privire la conturile curente, Banca va pune la dispozitia Clientului, gratuit, o data pe luna, la oricare dintre unitatile Bancii sau prin internet banking (conform contractelor specifice incheiate in acest scop intre Banca si Client), extrasul de cont, pe suport de hartie sau pe un alt suport durabil, in care sa se regaseasca operatiunile efectuate in conturile Clientului.

**2.6.2.** Daca Clientul va dori informatii suplimentare celor prevazute in extrasul de cont transmis lunar gratuit, Banca va furniza aceste informatii percepend costurile prevazute in Lista de Taxe, Comisioane si Dobanzi.

**2.6.3.** Informatiile gratuite cuprinse in extrasul de cont lunar sunt urmatoarele, dar fara a se limita la acestea : (i) referinta operatiunii, (ii) suma care face obiectul operatiunii, (iii) pretul total corespunzator operatiunii de plata/defalcarea pe sume, (iv) data valutei debitarii/creditarii contului.

**2.6.4.** Cu privire la conturile de depozit la termen, Banca va pune la dispozitia Clientului, la cerere, in mod gratuit, lunar, documente de informare cu privire la operatiunile efectuate in conturile de depozit, la ghiseele unitatilor bancare.

**2.6.5.** La solicitarea scrisa a Clientului sau a Reprezentantului acestuia, Banca va pune la dispozitia Clientului, daca este cazul, si alte acte justificative care vor cuprinde informatii referitoare la tranzactiile ordonate de acesta.

**2.6.6.** Clientul se obliga sa verifice lunar corectitudinea operatiunilor inscrise in extrasul de cont. In cazul in care Clientul nu contesta in scris continutul unui extras de cont in cel mult 30 de zile de la data debitarii sau creditarii contului Clientului, dupa caz, toate inregistrarile reflectate in respectivul extras de cont vor fi considerate ca fiind corecte si/sau acceptate de catre Client si prin urmare respectivul extras de cont va fi considerat ca fiind definitiv si opozabil Clientului (cu exceptia unor erori aritmetice evidente). In acest sens, se va considera ca Clientul a renuntat la dreptul sau de a intenta o actiune impotriva Bancii cu privire la o eroare sau o omisiune care ar fi putut fi adusa la cunostinta Bancii in respectiva perioada de timp.

**2.6.7.** Fara inasa a fi obligata in acest sens, Banca va putea verifica extrasele de cont ale Clientului si, in cazul in care gaseste erori sau omisiuni, le va putea corecta fara acordul prealabil al Clientului. In acest sens, Clientul imputerniceste Banca sa efectueze in contul sau orice operatiuni necesare corectarii situatiilor aparute. Pentru evitarea oricarui dubiu inasa, Banca nu este obligata sa corecteze operatiunea de plata, in cazul in care Clientul nu a notificat Banca in termen asupra operatiunii neexecutate sau incorect executate, iar aceasta si-a indeplinit obligatiile de informare cu privire la operatiunile efectuate de Client.

**2.6.8.** In cazul in care oricare cont al Clientului este creditat din eroare de catre Banca cu orice suma, Clientul este obligat sa notifice Banca imediat ce a luat cunostinta de orice astfel de creditare incorecta. Clientul va pastra acea suma pentru Banca si nu va avea dreptul sa retraga, sa transfere sau sa dispuna in orice mod, in tot sau in parte, de respectiva suma.

**2.6.9.** In cazul in care Clientul incalca obligatia astfel asumata, acesta se obliga sa ramburseze de indata Bancii suma respectiva si sa despagubeasca Banca pentru orice pierdere suferita ca urmare a acestui fapt. Banca este in acelasi timp indreptatita sa debiteze asemenea sume, inclusiv orice dobanzi aferente, Clientul fiind informat de corectia astfel facuta prin intermediul extrasului de cont.

## **2.7. Neexecutarea sau executarea incorecta a operatiunilor**

**2.7.1.** Banca este responsabila in fata Clientului pentru executarea corecta a operatiunii de plata, conform instructiunilor primite din partea Clientului. In acest caz, Banca ramburseaza fara intarziere Clientului suma ce face obiectul operatiunii de plata neexecutate sau incorect executate.

**2.7.2.** In cazul in care Clientul furnizeaza instructiuni de plata incorecte sau incomplete, Banca nu raspunde pentru neexecutarea sau executarea defectuoasa a operatiunii de plata, inasa va depune toate eforturile rezonabile pentru a recupera fondurile implicate in operatiunea de plata, avand posibilitatea sa perceapa pretul aferent operatiunii de recuperare conform Listei de Taxe, Comisioane si Dobanzi.

**2.7.3.** In cazul in care Clientul neaga faptul ca a autorizat o operatiune de plata executata sau sustine ca operatiunea de plata nu a fost corect executata, Banca va pune la dispozitia acestuia documente din care sa reiasa ca operatiunea de plata a fost autorizata, inregistrata corect si reflectata ca atare in conturi.

**2.7.4.** In cazul unei operatiuni neautorizate, semnalata in termenul mentionat (in cel mai scurt timp, dar nu mai tarziu de 30 de zile calendaristice), Banca va rambursa imediat Clientului suma aferenta operatiunii de plata neautorizata.

**2.7.5.** Clientul suporta pierderile legate de orice operatiuni de plata neautorizate, care rezulta din utilizarea unui Instrument de plata pierdut sau furat ori, in cazul in care Clientul nu a pastrat in siguranta elementele de securitate personalizate, care rezulta din folosirea fara drept a unui instrument de plata pana la momentul notificarii Bancii conform prezentelor CGA. De asemenea, Clientul suporta toate pierderile legate de orice operatiuni de plata neautorizate, in cazul in care a actionat fraudulos, nu a respectat cu intentie ori din culpa obligatiile stabilite prin prezentele CGA.

## **2.8. Blocarea Instrumentelor de plata**

**2.8.1.** Banca are dreptul de a bloca Instrumentul de plata daca are motive sa considere ca:

- (a) securitatea Instrumentului de plata a fost compromisa;
- (b) Instrumentul de plata a fost sau poate fi utilizat in mod fraudulos sau neautorizat;
- (c) exista un risc sporit de neachitare a obligatiilor de plata de catre Client;
- (d) Instrumentul de plata a fost utilizat cu incalcarea reglementarilor aplicabile in materie de prevenire, combatere si sanctionare a spalarii banilor ori cu privire la combaterea finantarii terorismului si/sau cu incalcarea altor reglementari emise de autoritati competente in domeniul sanctiunilor internationale si/sau a altor reglementari cu privire la sanctiuni avand scopuri si efecte similare sanctiunilor internationale si care sunt emise in jurisdictii pe care Grupul de entitati din care Banca face parte le considera relevante in contextul global al activitatii prestate;
- (e) in orice alte cazuri prevazute conform reglementarilor si uzantelor bancare aplicabile.

**2.8.2.** In cazurile mai sus mentionate, Banca informeaza Clientul - in modul convenit in contractele specifice si/sau in prezentele CGA - in legatura cu blocarea Instrumentului de plata si cu motivele acestei blocari, daca este posibil, inainte de blocare, insa cel mai tarziu imediat dupa blocarea acestuia. Banca nu are obligatia informarii daca astfel se aduce atingere masurilor de siguranta justificate in mod obiectiv sau este interzisa de alte dispozitii legislative relevante.

**2.8.3.** Banca deblocheaza Instrumentul de plata sau il inlocuieste, imediat ce motivul de blocare inceteaza sa mai existe.

## **2.9. Debitare automata. Compensare**

**2.9.1.** Clientul este de acord ca Banca sa poata compensa in orice moment, orice suma datorata Bancii cu fondurile disponibile in orice cont bancar, inclusiv fara limitare la acestea, conturi curente, de economii, de card si/sau de depozit al Clientului, indiferent daca sumele aflate in depozit sunt sau nu scadente, indiferent de valuta in care o astfel de datorie sau sumele din conturile bancare ale Clientului sunt denumite. In acest sens, Clientul mandateaza Banca ca, in orice moment si fara notificare prealabila, aceasta sa-i debiteze automat orice cont deschis de acesta la Banca, cu orice sume datorate Bancii, in vederea stingerii oricaror debite ajunse la scadenta, restante sau a altor obligatii de plata ale Clientului fata de Banca, inclusiv in cazurile in care soldul creditor al contului respectiv este insuficient. Daca moneda oricarui astfel de cont difera de moneda in care sunt exprimate obligatiile, Banca e mandata sa efectueze orice operatiune de schimb valutar la cursul de schimb practicat de Banca la data respectivei debitari automate si poate debita contul respectiv inclusiv cu costul aferent acestor operatiuni.

**2.9.2.** Clientul va fi instiintat de catre Banca dupa efectuarea compensarii prin intermediul extrasului de cont. Compensarea convenita aici opereaza pe baza consimtamantului partilor si in conditiile descrise prin prezentele CGA.

**2.9.3.** In cazul in care intre Banca si Client exista mai multe raporturi juridice sau mai multe conturi bancare in baza unor contracte specifice, Clientul nu va putea realiza o compensare intre soldurile active si pasive fara acordul Bancii. Partile convin in mod expres faptul ca in raporturile juridice dintre Banca si Client nu vor opera compensari reciproce intre soldurile active si pasive ale conturilor, decat in conditiile prevazute mai sus ori in masura in care Banca isi exprima acordul prealabil scris cu privire la o anume operatiune de compensare.

**2.9.4.** Banca este mandatata prin prezentele CGA sa opereze in conturile Clientului, inclusiv sa le debiteze automat, fara acordul expres al Clientului si fara notificarea sa prealabila in urmatoarele cazuri: (i) executarea unor angajamente de plata aprobate anterior de catre Client; (ii) corectarea unor erori cu privire la operatiuni inregistrate pe contul Clientului; (iii) instituirea si executarea masurilor de executare silita, sau a masurilor asiguratorii, precum si a altor masuri de indisponibilizare dispuse conform dispozitiilor legale; (iv) recuperarea oricaror sume datorate de catre Client Bancii sau unor banci terte, aparute in urma executarii de catre Banca a unor instructiuni date de Client; (v) compensarea finala a platilor efectuate prin intermediul unor carduri bancare, cecuri, bilete la ordin si alte instrumente de plata; (vi) pentru alimentarea si indisponibilizarea sumelor in conturile de depozit colateral conform contractelor specifice incheiate intre Banca si Client (vii) in orice alte cazuri prevazute prin lege, in prezentele CGA sau in contractele specifice incheiate intre Banca si Client.

**2.9.5.** Orice mandat dat de Client reprezentantilor sai in relatia cu Banca se considera valid pana la revocarea sau modificarea expresa a acestuia de catre Client sau rezilierea sa de drept.

**2.9.6.** Orice mandat dat de Client Bancii este irevocabil (cu exceptia cazului in care Banca si Clientul agreeaza in mod expres contrariul) si se considera valid pe toata perioada de valabilitate a relatiei contractuale in legatura cu care a fost dat, prevederile art. 2015 din Codul Civil nefiind aplicabile.

**2.9.7.** Banca poate executa orice imputernicire, autorizare, instructiune de natura mandatului data de Client, fie personal fie prin alte persoane, alese la propria discretie a Bancii.

### **3. Prevederi cu caracter general pentru unele operatiuni specifice**

#### **3.1. Incasari si retrageri de numerar**

**3.1.1.** Incasarile in numerar se inregistreaza in contul curent al Clientului cu data primirii fondurilor. Data valutei in cazul incasarilor in numerar este data creditarii conturilor cu sumele respective.

**3.1.2.** La efectuarea retragerilor de numerar, data valutei este aceeasi cu data debitarii contului (data tranzactiei).

**3.1.3.** Banca poate stabili la discretia sa, din timp in timp, limite de sume pentru care este necesara primirea din partea Clientului a unui preaviz scris de cel putin doua zile bancare anterior efectuarii de operatiuni de retragere de numerar ce depasesc respectivele limite. Aceste limite vor fi facute cunoscute prin afisare la sediile Bancii.

#### **3.2. Depozite la termen**

**3.2.1.** La libera sa discretie, Banca va putea stabili sume minime pentru depozitele la termen in functie de diverse valute, astfel de limite fiind afisate de catre Banca la sediile sale sau pe pagina oficiala de internet a Bancii.

**3.2.2.** Banca se obliga sa plateasca dobanda pentru fondurile pe care le va accepta la rata de dobanda convenita prin contractul de constituire de depozit la termen. Perioada de depozit va incepe la data convenita de comun acord prin contractul de constituire de depozit la termen. In cazul in care data scadentei depozitului este o zi nebanca, depozitul se considera a fi scadent in ziua bancara urmatoare.

**3.2.3.** Denuntarea unilaterală de catre Client a contractului de constituire de depozit la termen anterior scadentei acestuia, duce la pierderea dobanzii acumulate pana la denuntarea unilaterală a depozitului.

**3.2.4.** Banca se obliga sa transfere dobanda realizata - dupa deducerea taxelor aferente, daca acestea exista, impreuna cu capitalul in contul curent al Clientului deschis la Banca la data scadentei depozitului la termen sau sa procedeze conform altor instructiuni ale Clientului cu privire la reinnoirea depozitului si capitalizarea dobanzii.

**3.2.5.** Depozitele sunt garantate de stat in limita plafonului comunicat de Fondul de Garantare a Depozitelor in Sistemul Bancar in calitate de schema de garantare a depozitelor oficial recunoscuta pe teritoriul Romaniei, in conformitate cu Legea nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor si Fondul de garantare a depozitelor bancare.

**3.2.6.** Clientul se obliga sa informeze Banca in cel mult 30 de zile de la aparitia unei situatii ce a condus la schimbarea incadrării sale din categoria de titular al unui depozit garantat/negarantat si sa prezinte Bancii o declaratie rectificativa corespunzatoare.



### 3.3. Operatiuni de schimb valutar

**3.3.1.** Banca executa ordinele de cumparare si de vanzare de devize si valute straine in conformitate cu prevederile legale aplicabile, inclusiv reglementarile relevante emise de Banca Nationala a Romaniei.

**3.3.2.** Banca este autorizata sa execute tranzactii de schimb valutar (vanzare/cumparare de valute) fara permisiunea Clientului, in urmatoarele situatii:

a) pe baza unei hotarari judecatoresti executorii sau pe baza unui alt titlu, in conformitate cu prevederile legii;

b) pentru acoperirea unor obligatii curente sau restante inregistrate de Client fata de Banca;

c) in alte cazuri expres prevazute conform prevederilor legale aplicabile.

**3.3.3.** Pentru executarea unui astfel de schimb valutar, Banca va utiliza propriile sale rate de schimb valabile in momentul efectuarii tranzactiei. Aceste rate pot fi diferite in functie de diverse criterii (tipul de produse si servicii in legatura cu care se realizeaza, suma convertita, segmentul de piata din care face parte Clientul etc) si vor fi disponibile Clientului prin afisare la sediile Bancii, comunicare la cerere, precum si prin alte mijloace specifice (internet banking, site-ul Bancii etc.).

**3.3.4.** Instructiunile de schimb valutar, indiferent de modalitatea in care au fost receptionate de catre Banca, nu vor putea fi modificate sau revocate decat cu acordul Bancii.

### 3.4. Instrumente de debit

**3.4.1.** La solicitarea expresa a Clientului, Banca poate, in baza deciziei sale unilaterale, elibera Clientului instrumente de debit (cecuri, bilete la ordin, cambii), fara a putea fi inasa obligata la aceasta. Contravaloarea instrumentelor de debit astfel eliberate va fi retinuta din contul Clientului (daca este cazul).

**3.4.2.** Prin semnarea prezentelor CGA, Clientul acorda in mod irevocabil Bancii un mandat tacit (in sensul art. 2014 din Codul Civil) in vederea onorarii la plata, in limitele soldului disponibil al contului si fara a fi necesar niciun alt acord, instructiune, mandat expres sau o alta formalitate din partea Clientului, a oricaror cambii, bilete la ordin sau cecuri care sunt prezentate la ghiseele Bancii si sunt platibile de catre aceasta in conformitate cu prevederile legale si uzantele bancare aplicabile cu privire la astfel de instrumente de plata.

**3.4.3.** Cu toate acestea, Banca nu va exercita acest mandat tacit in cazul in care, inainte de data prezentarii la plata, Clientul da Bancii, din proprie initiativa, instructiuni scrise contrare. Clientul recunoaste dreptul Bancii de a nu da curs unor astfel de instructiuni in cazul in care respectivul instrument de plata a fost deja inaintat spre decontare.

**3.4.4.** Pentru protejarea intereselor sale, conform prevederilor legale in vigoare, Clientul se obliga sa informeze in scris neintarziat Banca privind orice instrument de debit pierdut, furat, distrus sau anulat, pentru ca Banca sa aplice masurile legale in vigoare. Banca nu va fi responsabila de pierderi de cecuri, bilete la ordin, cambii care nu s-au produs din vina Bancii. Pentru orice instrument de plata de debit (cec, cambie, bilet la ordin) pierdut, furat sau distrus, posesorul poate instiinta despre aceasta pe tras si poate solicita anularea titlului printr-o cerere adresata presedintelui judecatoriei locului in care instrumentul este platit.

### 3.5. Overdraftul neautorizat

**3.5.1.** In limitele permise de prevederile legale aplicabile, Banca va putea decide, in propria sa discretie, efectuarea unei plati solicitate de catre Client si va putea inclusiv debita automat orice cont al Clientului, conform articolului 2.9.1., cu orice sume datorate Bancii cu orice titlu (dobanzi, comisioane, speze etc) si care depasesc soldul creditor al contului Clientului, chiar daca nu exista o facilitate de credit (overdraft) incheiata deja cu Clientul.

**3.5.2.** Simpla instructare a Bancii de a procesa Instructiuni de plata care exced soldul creditor al contului Clientului, precum si autorizarea Bancii de debitare automata a oricarui cont al Clientului conform prevederilor articolului 2.9.1. are valoare juridica de solicitare din partea Clientului cu privire la acordarea unei facilitati de credit (overdraft) in vederea efectuarii respectivei operatiuni de plata si determina incheierea unei relatii juridice de creditare, daca Banca va fi de acord cu aceasta prin executarea instructiunii, respectiv debitarea contului Clientului. Clientul se angajeaza sa restituie imediat sumele

astfel avansate de catre Banca impreuna cu o dobanda calculata incepand cu data utilizarii lor, respectiv, data debitarii contului Clientului, calculata la o rata anuala stabilita de Banca pentru astfel de situatii.

**3.5.3.** Pentru scopurile constituirii unui titlu executoriu, Banca si Clientul accepta expres, irevocabil si neconditionat, ca prezentele CGA si extrasul de cont corespunzator au valoarea unui contract de credit (overdraft) incheiat intre Client si Banca.

### **3.6. Facilitati de credit. Angajamente**

#### **3.6.1. Emitere de Angajamente**

**3.6.1.1.** Pentru scopurile prezentei sectiuni, termenul "Angajamente" va desemna orice garantii autonome sau acreditive care ar putea fi emise de catre Banca la solicitarea Clientului.

**3.6.1.2.** Banca va putea acorda orice facilitate de creditare, incluzand, fara limitare la acestea, imprumuturi, garantii, avalizari/scontari de titluri de credit, cumparari de creante, emiterea de Angajamente etc., in conformitate cu normele proprii de creditare si numai in temeiul si in conformitate cu o documentatie contractuala specifica, ce va consta fie intr-un contract incheiat in acest sens intre Banca si Client (in cazul imprumuturilor/altor facilitati), fie intr-o cerere standard (in cazul Angajamentelor/avalizarilor de efecte de comert) acceptata in mod expres de catre Banca (inclusiv prin executare). In absenta unei astfel de documentatii contractuale specifice, semnata de catre Banca si Client sau semnata de catre Client si acceptata de catre Banca, si fara a aduce atingere prevederilor articolului 3.5 simpla solicitare a Clientului de acordare a unei facilitati de credit sau de emitere a oricarui Angajament, corespondenta comerciala purtata intre Banca si Client in legatura cu astfel de produse si servicii oferite de Banca ori documentele emise de Banca si continand termeni indicativi cu privire la oferirea unor astfel de produse sau servicii (indiferent de denumirea lor concreta) nu vor putea fi considerate a da nastere unui raport de creditare intre Banca si Client si nu vor putea da nastere in sarcina Bancii a unor obligatii de creditare sau de asumare de angajamente.

**3.6.1.3.** Emiterea de Angajamente se va putea face de Banca in baza unei cereri, in forma ceruta/acceptata de Banca cu aplicarea prevederilor legale in vigoare. In cazul in care instructiunile Clientului de emitere a unui Angajament de catre Banca, inclusiv cu privire la respectarea unui anumit format al Angajamentului sunt, in opinia Bancii, neclare sau susceptibile de a da nastere la interpretari, Banca poate refuza emiterea Angajamentului in forma propusa, poate negocia o alta forma sau poate sa solicite Clientului declaratii si garantii suplimentare, cu scopul de a clarifica mandatul acordat Bancii si conditiile in care aceasta va efectua plata in baza respectivului Angajament, dupa caz. Banca va putea, fara insa a fi obligata, sa dea curs unei solicitari a Clientului de prelungire sau reinnoire a unui Angajament, in conditiile pe care le va considera adecvate, la libera sa apreciere.

**3.6.1.4.** Clientul va datora Bancii orice sume platite de aceasta beneficiarului Angajamentului (indiferent daca acestea reprezinta plati partiale sau integrale in baza Angajamentului), de la data la care Banca a efectuat orice asemenea plati (data care se va considera a fi data scadentei), indiferent daca Clientul a fost sau nu notificat in prealabil asupra efectuarii de catre Banca a platii respectivelor sume. De asemenea, Clientul va despagubi Banca, la cerere, pentru orice pierderi ce pot fi reclamate in contra Bancii sau pe care Banca le poate suferi in legatura cu orice Angajament emis de catre Banca.

**3.6.1.5.** Clientul se angajeaza sa plateasca Bancii, la solicitarea expresa a acesteia sau potrivit prevederilor contractelor specifice incheiate cu Banca, o suma de bani egala cu obligatia maxima a Bancii derivand din orice Angajament neachitat, scop in care Banca va avea dreptul: (a) sa debiteze orice conturi ale Clientului cu suma respectiva; (b) sa execute orice garantie constituita de catre Client in favoarea sa; si (c) sa intreprinda orice alte actiuni convenite intre Client si Banca.

#### **3.6.2. Cereri de plata in baza Angajamentelor**

Clientul autorizeaza si instruceaza Banca: (a) sa se conformeze oricarei solicitari sau cereri de plata efectuate in legatura cu un Angajament, care este strict conforma cu termenii si conditiile Angajamentului si (b) sa efectueze orice plata datorata in legatura cu acel Angajament fara sa fie necesara alta autorizare, confirmare sau verificare din partea Clientului sau a oricarei alte persoane, in fiecare caz, indiferent daca Clientul contesta sau nu solicitarea sau cererea respectiva (sau daca Banca are cunostinta sau nu de o astfel de contestatie) si fara a efectua investigatii asupra justificarii sau justetei din perspectiva raporturilor juridice dintre Client si beneficiarul Angajamentului a unei astfel de solicitari sau cereri sau

asupra valabilitatii, veridicitatii sau exactitatii oricarei declaratii sau certificat ori a altor documente primite de Banca in legatura cu acel Angajament. In raporturile dintre Client si Banca, orice astfel de solicitare sau cerere strict conforma cu termenii si conditiile Angajamentului va fi acceptata de catre Client ca fiind o dovada finala si obligatorie a faptului ca Banca era obligata sa efectueze o astfel de plata in baza Angajamentului respectiv. Pentru evitarea oricarui dubiu, nimic din aceasta clauza nu va absolve Banca de niciuna din indatoririle sau obligatiile sale conform regulilor si uzantelor bancare internationale si nici nu va afecta vreunul din drepturile sale conform acestora.

### 3.6.3. Continuitatea obligatiilor Clientului

Fara a aduce atingere obligatiilor sale de rambursare catre Banca a oricaror sume datorate in legatura cu orice Angajament potrivit prevederilor anterioare, Clientul intelege si accepta faptul ca, in perioada de valabilitate a unui Angajament, obligatiile sale fata de Banca pot inceta numai in urmatoarele situatii: (i) atunci cand Banca a fost pe deplin descarcata de beneficiarul Angajamentului, in mod expres de obligatiile sale sau (ii) cand Banca are in posesia sa dovezi suficiente, dupa cum va solicita Banca, privind descarcarea sa de orice obligatii in baza Angajamentului sau (iii) daca Banca a fost eliberata de obligatiile respective, in orice alta forma pe care aceasta o considera acceptabila.

### 3.7. Sume la dispozitia beneficiarului

In cazul deschiderii de conturi la dispozitia beneficiarului, Clientul declara ca intelege si accepta faptul ca nu va putea utiliza sumele respective si acestea nu vor putea fi eliberate in favoarea sa decat cu acordul expres, in scris, al beneficiarului sau in conformitate cu dispozitiile unei hotarari judecatoresti definitive si executorii. De asemenea, Clientul este de acord cu dezvaluirea catre respectivul beneficiar de date si informatii cu privire la deschiderea si operarea contului la dispozitia acestuia, inclusiv fara limitare la acestea, conditiile constituirii contului, soldul acestuia, corespondenta relevanta purtata cu Clientul, neputand opune exceptii legate de secretul bancar in relatia cu beneficiarul.

## 4. Dobanzi, Taxe si Comisioane. Alte costuri

**4.1.** Dobanda datorata de Client Bancii, daca este cazul, pentru serviciile si produsele bancare prestate in baza contractelor specifice fiecarui produs, se va calcula conform prevederilor exprese din cuprinsul fiecarui contract.

**4.2.** Dobanda datorata de Banca Clientului, daca este cazul, pentru soldurile conturilor curente/ conturilor de economii/ depozite la termen deschise de Client la Banca se va calcula conform urmatoarei formule:  $d = S \times n \times r\% / 365$  (unde: d = dobanda, S = suma in sold, n = nr. de zile, r = rata dobanzii).

**4.3.** Modalitatea de calcul a dobanzii mentionata mai sus se va aplica in mod corespunzator oricarei operatiuni ce implica un calcul de dobanda datorata de Banca Clientului, cu exceptia cazului in care se stabileste o alta modalitate de calcul, agreata in scris intre Banca si Client intr-un alt document.

**4.4.** Banca va credita contul Clientului lunar cu dobanda aferenta contului curent/ contului de economii, iar la scadenta conform contractului cu dobanda aferenta depozitelor la termen constituite.

**4.5.** Rata de dobanda aferenta contului curent / contului de economii este o rata de dobanda standard stabilita in mod periodic de catre Banca si afisata la sediul Bancii. Banca nu va oferi dobanda de cont curent pentru contul curent deschis pentru un Client care este o entitate in curs de incorporare/inregistrare, pentru perioada corespunzatoare acestui proces.

**4.6.** Banca are dreptul de a modifica rata dobanzii practicata pentru depozitele la termen in orice moment, in functie de evolutia pietei financiar-bancare; depozitele constituite isi vor pastra rata de dobanda de la momentul constituirii pana la data scadentei, urmand ca pentru depozitele constituite cu reinnoire, la momentul reinnoirii sa se aplice rata de dobanda valabila la acel moment.

**4.7.** Comisioanele pentru produse si servicii sunt stabilite in "Lista de Taxe, Comisioane si Dobanzi" sau in orice alt document echivalent acesteia aplicabil unor produse si servicii bancare specifice, emise de Banca si astfel cum sunt acestea modificate in mod periodic de catre Banca, documente care fac parte integranta din prezentele CGA. Daca un Client foloseste un serviciu mentionat in Lista de Taxe, Comisioane si Dobanzi, si daca nu a fost facuta o alta intelegere intre Banca si Client, se vor aplica comisioanele in vigoare in acel moment pentru respectivul produs/serviciu. Pentru orice alte servicii sau operatiuni care nu sunt mentionate in aceste documente, dar care sunt executate la instructiunea

Clientului, ori in interesul acestuia si pentru care legea nu interzice perceperea unor costuri, Banca poate impune anumite costuri si comisioane si poate modifica cuantumul acestora, daca nu s-a convenit altfel in mod expres, informandu-l in prealabil pe Client prin mijloacele prevazute in aceste CGA.

**4.8.** Banca este indreptatita sa modifice unilateral, in mod periodic, nivelul dobanzilor, comisioanelor, spezelor si taxelor, cu respectarea prevederilor imperative ale legii si in conformitate cu contractele incheiate cu Clientul, inclusiv aceste CGA.

**4.9.** Cand prestatorul de servicii de plata al beneficiarului platii se afla intr-un stat membru UE/SEE, operatiunile de plata in monedele acestor state se instruceaza cu optiunea de comisionare SHA. In cazul in care Clientul indica expres, pe propria raspundere, optiunea de comisionare OUR pentru astfel de plati, intelegand sa suporte toate costurile aferente transferarii intregii sume ce face obiectul instructiunii de plata, Banca poate accepta sa execute plata. Clientul nu poate utiliza optiunea de tip BEN pentru aceste tipuri de plati, ca urmare, in situatia in care Banca receptioneaza Ordine de plata instructate cu optiunea BEN, Banca va procesa plata cu optiunea de comisionare SHA.

**4.10.** Pentru platile intr-o valuta straina care nu se incadreaza in categoria mentionata la articolul 4.9., Clientul poate opta pentru aplicarea oricareia dintre optiunile de comisionare: SHA, OUR, BEN.

**4.11.** Optiunea de comisionare aplicabila platilor in moneda nationala este SHA, atat pentru platile nationale, cat si pentru cele externe.

**4.12.** Banca, implicata in operatiunea de plata in calitate de prestator de servicii de plata al Clientului beneficiar/platitor, transfera de la, respectiv catre Client intreaga suma a operatiunii de plata fara a percepe vreun pret din suma transferata. Cu toate acestea, Banca are dreptul de a compensa costurile suportate de Clientul beneficiar al platii anterior creditarii contului acestuia cu suma primita.

**4.13.** In cazul in care, in vederea utilizarii unui anumit Instrument de plata, Banca sau o parte terta solicita un comision, Banca informeaza Clientul asupra acestuia, inainte de initierea operatiunii de plata.

**4.14.** Cu exceptia cazurilor in care Banca si Clientul au agreeat altfel in scris, Clientul va suporta de asemenea toate costurile in legatura cu urmatoarele aspecte:

- (a) orice operatiuni specifice prestate de Banca la cererea Clientului,
- (b) orice costuri legate de constituirea, inregistrarea, administrarea, modificarea, executarea, incetarea si radierea garantiilor constituite de Client in favoarea Bancii,
- (c) toate costurile suportate de Banca (incluzand, fara limitare, cheltuieli cu executori judecatoresti, avocati, alte taxe legale) in cazul in care ar fi implicata intr-un litigiu dintre Client si o terta parte.

## **5. Raspunderea Bancii. Raspunderea Clientului**

**5.1.** In indeplinirea obligatiilor sale, Banca raspunde numai pentru prejudiciile cauzate Clientului cu intentie/rea credinta sau din culpa grava. In situatia in care Clientul contribuie la aparitia unei pierderi, principiul culpei concurente determina masura in care Banca si Clientul vor suporta pierderea impreuna.

**5.2.** Banca nu raspunde pentru:

- (a) pierderile suferite de catre Client in urma intarzierilor, pierderilor, omisiunilor, erorilor de transmitere/ receptie, neintelegeri sau greseli ale comunicarilor prin telefon, fax, e-mail, aplicatiile de plati electronice, precum si a oricaror mesaje, scrisori sau documente, daca nu se datoreaza intentiei sau culpei grave a Bancii;
- (b) consecintele decurgand din intreruperea activitatii pentru cazuri fortuite sau de forta majora, astfel cum sunt acestea definite in art. 1.351 din codul civil (prin cazuri fortuite sau cazuri de forta majora partile inteleg, incluzand dar fara a se limita la acestea conflicte internationale, actiuni violente sau armate, revolte, masuri luate de orice guvern/autoritate locala sau internationala, organizatie regionala sau internationala sau de catre orice banca centrala, conflicte de munca ale unor terte parti ale caror servicii sunt folosite de Banca, boicoturi, pene de curent sau caderea liniilor de comunicatie sau a echipamentului Bancii, sau ale unor terte parti ale caror servicii sunt folosite de catre Banca). In astfel de situatii, Banca va avea dreptul sa ia acele masuri necesare in mod rezonabil pentru a diminua efectele negative pe care astfel de cazuri le pot avea fata de Client;
- (c) in cazurile prevazute la articolele: 2.1.6., 2.1.16., 2.2.4., 2.3.4., 6.7., 9.6., 10.3 din prezentele CGA.

**5.3.** In cazul in care, la cererea Clientului, Banca transmite sume de bani, valori mobiliare sau titluri de valoare ale Clientului catre un anumit destinatar, utilizand in acest scop terte parti ca intermediari,

transmiterea se face exclusiv pe riscul Clientului. Orice pierdere rezultata in urma folosirii in acest scop de catre Banca a serviciilor postale, telefonice, de telex, fax, e-mail, S.W.I.F.T. sau a altor mijloace de comunicare sau transport, va fi suportata exclusiv de catre Client.

**5.4.** In cazul in care IBAN-ul furnizat de Client este incorect, Banca nu raspunde pentru neexecutarea sau executarea defectuoasa a operatiunii de plata, dar va depune toate eforturile rezonabile pentru a recupera fondurile implicate in operatiunea de plata, fara insa a putea fi tinuta raspunzatoare in cazul in care Banca nu le poate recupera.

**5.5.** Banca nu isi asuma nici o responsabilitate pentru pierderile suferite din cauza intarzierilor sau erorilor cauzate de Client sau din cauza intarzierilor in executare si/sau executarii necorespunzatoare si/sau neexecutarii si/sau blocarii fondurilor aflate in decontare/compensare, partiala sau totala, de catre o terta parte (incluzand, fara limitare, banci intermediare, agenti, notari publici, executori judecatoresti) la care s-a apelat in vederea executarii instructiunilor Clientului, in indeplinirea atributiilor respectivei terte parti in relatia cu Banca.

**5.6.** Responsabilitatea Bancii pentru intarzieri sau erori sau pentru neexecutarea sau executarea incorecta a instructiunilor este limitata la plata dobanzii pierdute din aceasta cauza. In orice caz, Banca nu va putea fi facuta responsabila pentru pagube provocate de eventualele modificari ale cursului de schimb valutar sau a paritatii valutei in care a fost efectuata plata.

**5.7.** Banca nu are nici o responsabilitate pentru pagube sau pierderi cauzate de neexecutarea sau anulara/revocarea operatiunilor ca urmare a actiunii unei autoritati romane sau straine. Aceeasi regula este de asemenea aplicabila in cazul in care Banca suspenda sau limiteaza total sau partial operatiunile sale pentru un anumit numar de zile sau pentru o anumita perioada de timp din motive intemeiate.

**5.8.** Clientul este raspunzator pentru:

(a) nerespectarea prevederilor prezentelor CGA si a oricaror angajamente semnate cu Banca, despagubind integral Banca pentru daunele suferite;

(b) orice paguba provocata Bancii din cauza faptului ca Banca nu a fost informata asupra limitarii capacitatii juridice a Clientului, sau asupra unei asemenea limitari a capacitatii ori a imputernicirii Reprezentantilor sai sau a unei terte persoane care tranzactioneaza cu Banca la instructiunile Clientului;

(c) intarzierea efectuarii platilor de catre Banca datorata lipsei de disponibil in contul Clientului si/sau oricaror instructiuni comunicate de Client cu intarziere sau in mod eronat;

(d) orice eroare care survine in efectuarea operatiunilor de catre Banca ca urmare a unor dispozitii sau instructiuni gresite date de Client;

(e) veridicitatea semnaturilor Reprezentantilor, precum si acuratetea, veridicitatea si caracterul complet al datelor puse la dispozitia Bancii cu privire la efectuarea de operatiuni, incheierii oricaror conventii sau ori de cate ori pe baza acestor date se face o analiza in vederea acordarii unei facilitati, emiterii unor angajamente sau prestarii de servicii si/sau furnizarii de alte produse financiar-bancare;

(f) situatiile prevazute la articolele 3.6.4.2. si 6.6. din prezentele CGA.

**5.9.** Clientul are obligativitatea de a informa imediat Banca despre furtul/pierderea/distrugerea/anulara mijloacelor ori instrumentelor de plata (ex: cecuri barate, bilete la ordin, carduri, token-uri, digipass-uri etc.), sub sanctiunea suportarii pagubelor astfel cauzate Bancii.

## **6. Incetarea relatiilor contractuale**

**6.1.** Clientul intelege si accepta urmatoarele:

(a) va fi de drept in intarziere, fara nicio alta formalitate, in caz de neexecutare la termenul de scadenta stabilit pentru aceasta a oricarei obligatii ce ii incumbara in temeiul prezentelor CGA sau al oricaror alte contracte specifice aferente produselor si serviciilor oferite de catre Banca;

(b) cu exceptia unor prevederi contrare exprese, toate obligatiile Clientului rezultand din sau in legatura cu prezentele CGA si/sau alte contracte specifice aferente produselor si serviciilor oferite de catre Banca sunt obligatii de rezultat. Incalcarea repetata, chiar de mica insemnatate, a acestor obligatii sau manifestarea in mod neindoielnic fata de Banca a intentiei de a nu executa oricare dintre aceste obligatii, poate conduce la pierderea de catre Client a beneficiului unor termene de indeplinire a unor obligatii sau, dupa caz, la suspendarea de catre Banca a executarii operatiunilor si instructiunilor specifice, refuzul

executarii acestora, neinițierea sau încetarea relației de afaceri sau denunțarea unilaterală de către Banca a contractelor specifice.

**6.2.** Banca, la latitudinea sa, va putea suspenda executarea oricăror operațiuni și instrucțiuni specifice sau va putea considera ca fiind reziliată de plin drept relația contractuală cu Clientul și să închidă imediat orice cont al Clientului, fără punere în întârziere, fără notificare prealabilă și fără îndeplinirea niciunei alte formalități judiciare sau extrajudiciare, în următoarele situații, dar fără limitare la acestea:

- (a) refuzul furnizării de informații sau livrarea de documente false;
- (b) utilizarea oricărui cont, serviciu sau produs oferit de către Banca în mod ilegal sau pentru activități infracionale;
- (c) Clientul și/sau reprezentanții săi au fost menționați în Monitorul Oficial sau alte publicații oficiale, în mass media, în acte și baze de date publice ale unor organisme interne și/sau internaționale cu privire la implicarea acestora în savarsirea și/sau finanțarea actelor de terorism ori de spălare a banilor ori împotriva acestora s-au dispus măsuri restrictive de către astfel de organisme interne și/sau internaționale;
- (d) împotriva Clientului și/sau a reprezentanților săi s-a început urmărirea penală pentru fapte sancționate de reglementările legale privind prevenirea și sancționarea spălării banilor și/sau a finanțării actelor de terorism, precum și pentru savarsirea sau implicarea în fapte de corupție
- (e) împotriva Clientului și/sau a reprezentanților săi Banca a depus plângere penală sau s-a început urmărirea penală de către autorități pentru orice alte fapte incriminate de legea penală pe lângă cele prevăzute mai sus;
- (f) Clientul, Beneficiarul Real al Clientului și/sau Reprezentantii săi nu pot fi identificați ori aceștia refuză furnizarea datelor și informațiilor de identificare (sau modificări ale acestora), atât la inițierea relației de afaceri, precum și ori de câte ori este necesar, la solicitarea Bancii, conform prevederilor reglementărilor interne și/sau internaționale privind standardele de cunoaștere a Cientei, sau în scopul aplicării cerințelor FATCA/CRS;
- (g) în cazul în care, din orice motive, sursa fondurilor nu poate fi identificată de către Banca ori Clientul sau reprezentanții săi refuză declararea sursei fondurilor;
- (h) Refuzul de a pune la dispoziția băncii documente care să conțină informații despre tranzacțiile ordonate, despre contrapartidele implicate în acestea, sau documente care să justifice scopul economic al tranzacțiilor ordonate, dar fără a se limita la acestea;
- (h) Clientul încalcă prevederile oricărui contract încheiat cu Banca;
- (i) Clientul a produs incidente de plăți majore cu securi, cambii sau biletele la ordin;
- (j) încălcarea în mod grav sau repetat a obligațiilor Clientului asumate față de Banca ;
- (k) încălcarea oricăreia dintre obligațiile prevăzute în prezentele CGA sau în orice contracte specifice încheiate între Banca și Client ;
- (l) orice alte situații în care, în opinia Bancii, continuarea relației cu Clientul ar putea afecta în mod negativ interesele sau imaginea Bancii.

**6.3.** Raportul juridic dintre Banca și Client derivat din deschiderea oricăror tipuri de conturi, va înceta într-unul din următoarele moduri:

- (a) prin acordul dintre Banca și Client, cu efect de la data agreeată de parti;
- (b) prin denunțare unilaterală de către Banca sau de către Client (sub rezerva articolului 6.4. de mai jos), fără a fi necesar a justifica această decizie, cu un preaviz scris de 30 zile calendaristice;
- (c) prin denunțare unilaterală de către Banca a conturilor dormante cu un preaviz scris de 15 zile calendaristice;
- (d) prin reziliere (invocată de parte pentru neexecutarea sau executarea în mod necorespunzător de către contraparte a oricăror obligații contractuale), caz în care rezilierea operează de plin drept, fără somată, fără punere în întârziere, fără intervenția instanțelor judecătorești sau îndeplinirea oricărei alte formalități judiciare sau extrajudiciare prealabile.
- (e) în baza declarației de reziliere/rezoluțiune unilaterală, formulată în conformitate cu dispozițiile art. 1552 și următoarele din Codul Civil, în oricare dintre cazurile prevăzute la articolul 6.2. de mai sus;
- (f) ca urmare a încetării existenței Clientului în oricare dintre cazurile reglementate de Art. 244 Cod Civil, contul urmand a fi închis. Banca, la solicitarea beneficiarilor Clientului, transferă suma care constituie la

data incetarii relatiilor contractuale soldul creditor al contului Clientului, in termenul de prescriptie prevazut de art. 2190 Cod civil, catre beneficiarii Clientului a caror existenta a fost adusa la cunostinta Bancii.

(g) ca urmare a radierii Clientului din evidentele Registrului Comertului, caz in care Banca poate decide inchiderea contului fara o notificare transmisa Clientului.

(h) prin alte modalitati conform legislatiei in vigoare.

**6.4.** Inchiderea oricarui cont la solicitarea Clientului poate fi efectuata numai dupa achitarea integrala a tuturor sumelor datorate Bancii si exclusiv sub conditia ca asupra contului respectiv sa nu fie dispusa o masura de indisponibilizare, potrivit prevederilor legale aplicabile.

**6.5.** Cu exceptia cazurilor in care Banca va consimti altfel, Clientul se obliga ca, intre momentul notificarii incetarii relatiei si cel al incetarii efective, sa efectueze exclusiv acele operatiuni strict necesare in vederea transferului sau retragerii sumelor aflate in conturile sale bancare.

**6.6.** Clientul se obliga sa returneze Bancii inainte de inchiderea conturilor, toate carnetele de cecuri/filele de cec neutilizate, sub sanctiunea raspunderii pentru orice prejudiciu cauzat Bancii de folosirea respectivelor instrumente. In orice caz, Banca va anula orice carnet de cecuri/file cec puse la dispozitia Clientului si nu va putea fi obligata sa onoreze niciun titlu de credit dupa data inchiderii contului.

**6.7.** Pentru evitarea oricarui dubiu, incetarea relatiilor contractuale intre Banca si Client nu vor afecta obligatiile scadente ale Clientului fata de Banca. De asemenea, incetarea relatiei din initiativa Bancii in conformitate cu prevederile acestor CGA nu va putea face Banca raspunzatoare pentru vreun prejudiciu astfel creat Clientului si nu constituie o renuntare a Bancii la recuperarea, inclusiv din incasari viitoare, a oricaror sume datorate de catre Client si/sau o renuntare a acesteia de a incepe formalitatile de colectare/recuperare a sumelor scadente.

**6.8.** Ca urmare a incetarii relatiilor contractuale, in oricare dintre situatiile prevazute mai sus, Banca: va proceda la inchiderea contului Clientului; va proceda la stoparea creditarii contului cu dobanda; va transfera si va pastra, intr-un cont special, la dispozitia beneficiarilor Clientului, suma care constituie la data incetarii relatiilor contractuale soldul creditor al contului Clientului. Banca, la solicitarea beneficiarilor Clientului, transfera suma care constituie la data incetarii relatiilor contractuale soldul creditor al contului Clientului, in termenul de prescriptie prevazut de art. 2190 Cod civil, catre beneficiarii Clientului a caror existenta a fost adusa la cunostinta Bancii.

## **7. Limitarea efectelor impreviziunii**

**7.1.** Clientul intelege si accepta faptul ca orice costuri sau datorii ale Clientului fata de Banca stabilite intr-o moneda straina sau raportate la aceasta pot suferi modificari in functie de fluctuatia cursului monedei de referinta. Orice schimbare sau fluctuatie a cursului de schimb valuta - leu sau intre diverse valute straine valabil la data la care are loc plata efectiva a oricarei datorii a Clientului fata de Banca va fi suportata exclusiv de catre Client.

**7.2.** Clientul intelege si accepta faptul ca intrarea intr-o relatie de creditare cu Banca intr-o alta valuta decat cea a veniturilor sau plasamentelor sale poate genera castiguri atractive, dar si pierderi substantiale. Astfel de pierderi pot aparea in cazul in care valuta in care este contractata datoria Clientului fata de Banca isi consolideaza pozitia fata de valuta veniturilor/plasamentelor, fapt care conduce la o potentiala diminuarea a fondurilor necesare pentru rambursarea datoriei. Prin contractarea unei datorii in valuta, Clientul accepta toate riscurile inerente pietei financiare. Fluctuatiile pietei valutare pot avea impact asupra costului real al datoriei Clientului. Clientul isi asuma riscurile legate de impreviziune conform prezentului articol.

**7.3.** In plus, Clientul intelege si accepta posibilitatea ca, in cazul survenirii unor alte schimbari exceptionale, independente de vointa Bancii, a imprejurarilor care au stat la baza incheierii unui contract specific, executarea obligatiilor sale in conformitate cu respectivul contract si Conditiiile Generale de Afaceri ale Bancii sa devina mai oneroasa din cauza cresterii costurilor executarii acestora.

**7.4.** In considerarea tuturor celor indicate mai sus si in sensul articolului 1271 alin. (3) lit. (c) din Codul Civil, Clientul este de acord sa isi asume riscul cu privire la aparitia unor astfel de imprejurari, fiind tinut sa isi indeplineasca obligatiile asumate prin contractul specific si in general prin Conditiiile Generale de

Afaceri, independent de astfel de schimbari exceptionale a imprejurarilor care au stat la baza incheierii contractului specific.

7.5. Prin asumarea acestor riscuri, Clientul intelege si accepta faptul ca nu va putea solicita unei instante de judecata adaptarea contractului specific sau a CGA in cazul aparitiei unor astfel de imprejurari exceptionale.

## **8. Forta majora. Cazul fortuit**

8.1. Clientul nu va putea fi exonerat de nicio obligatie de plata in temeiul CGA sau a unui alt contract specific incheiat cu Banca pentru caz de forta majora sau caz fortuit, cu exceptia situatiei in care neplata este cauzata de o imposibilitate obiectiva ca urmare a unui eveniment de forta majora sau caz fortuit care afecteaza functionarea sistemului de plati interbancare si exclusiv pe perioada unei astfel de disfunctionalitati.

8.2. In toate celelalte cazuri, in care forta majora sau cazul fortuit exonereaza de raspundere Banca sau Clientul, partea afectata va comunica celeilalte parti aparitia evenimentului de forta majora sau caz fortuit in termen de maxim 5 zile calendaristice, urmand ca in 15 zile lucratoare de la aparitia evenimentului respectiv sa transmita certificatul eliberat de autoritatile competente cu privire la forta majora sau cazul fortuit, sub sanctiunea rاسبunderii pentru prejudiciul cauzat prin nexecutarea obligatiei afectata de forta majora sau cazul fortuit.

## **9. Transferul de drepturi si/sau obligatii. Externalizarea serviciilor**

9.1. Clientul nu poate cesiona sau transfera in orice alt mod, fara acordul prealabil scris al Bancii, niciunul dintre drepturile si/sau obligatiile sale rezultate in temeiul CGA si/sau al contractelor specifice incheiate intre Client si Banca.

9.2. Banca poate cesiona sau transfera in orice alt mod, oricand, catre orice terta persoana, la libera sa discretie, oricare dintre drepturile si/sau obligatiile sale in temeiul CGA si/sau ale oricarui alt contract specific, precum si, in intregime, relatia contractuala nascuta in temeiul CGA sau respectivul contract specific, impreuna cu orice garantii aferente.

9.3. Prin semnarea sau acceptarea CGA si/sau a contractelor specifice, Clientul declara ca este de acord in mod anticipat, neconditionat si irevocabil cu privire la orice astfel de cesiune sau transfer si ca intelege si este de acord ca, in cazul unei astfel de cesiuni sau transfer, incepand cu momentul la care cesiunea sau transferul devin efective, Banca va fi liberata de obligatiile corelative respectivelor drepturi cesionate sau transferate ori, dupa caz, va fi liberata de toate obligatiile sale in temeiul CGA sau al contractelor specifice si care au fost cesionate ori transferate in intregime.

9.4. Banca va notifica Clientul cu privire la cesiune sau transfer, care vor deveni efective si opozabile Clientului de la data primirii notificarii.

9.5. Avand in vedere prevederile articolului 1577 din Codul Civil, Clientul intelege si accepta faptul ca Banca nu va fi tinuta responsabila pentru nicio cheltuiala suplimentara pe seama Clientului ca urmare a cesiunii drepturilor nascute in temeiul CGA sau al oricaror altor contracte specifice ori ca urmare a cesiuni ori transferului unor astfel de contracte in intregul lor.

9.6. In vederea executarii instructiunilor Clientului, prestarii oricarui serviciu si furnizarii oricarui produs, Banca poate folosi orice sisteme de comunicatii, de decontare/compensare, de plati, precum si serviciile unor terte parti, dupa cum va considera potrivit, neputand fi tinuta raspunzatoare pentru prejudiciile cauzate de acestea decat in masura in care Banca a contribuit la producerea respectivelor prejudicii prin culpa sa grava sau rea-credinta.

9.7. De asemenea, Banca poate decide, cu respectarea prevederilor legale aplicabile si fara notificarea prealabila sau consimtamantul Clientului, externalizarea oricarui serviciu bancar sau acesoriu al acestuia sau a unei parti din acesta catre terte persoane apartinand sau nu Grupului din care face parte Banca. In masura maxima permisa de lege, in cazul in care potrivit legii ar fi necesar consimtamantul Clientului, Clientul declara faptul ca prin semnarea sau acceptarea CGA si-a exprimat acordul anticipat, neconditionat si irevocabil cu privire la orice astfel de externalizare de servicii de catre Banca.



## 10. Notificari

**10.1.** Fara a aduce atingere prevederilor articolelor 1.4.2. - 1.4.3., orice cerere, notificare, aprobare sau comunicare (numite colectiv „Notificari”) transmisa intre parti in legatura cu prevederile acestui document sau cu anumite produse/ servicii ce fac obiectul unor contracte specifice incheiate intre Client si Banca, in absenta unor prevederi contrare exprese, se va face in scris si va putea fi remisa personal sau trimisa prin scrisoare simpla sau cu confirmare de primire, telex, SWIFT, fax, SMS, publicata pe pagina oficiala de internet a Bancii, prin mesaj postat in cadrul aplicatiilor de internet banking (pentru detinatorii de astfel de servicii furnizate de catre Banca), prin mesaj inclus in formularul de extras de cont transmis Clientului spre informare lunara, sau prin orice alta modalitate convenita intre Banca si Client la datele relevante de contact mentionate de Client in Cererea de deschidere de cont ori in alte documente puse la dispozitia Clientului in scopul comunicarii datelor sale de contact sau comunicate ulterior Bancii.

**10.2.** Notificarile vor fi considerate primite la datele mai jos mentionate, respectiv in urmatoarea zi lucratoare bancara in cazul in care primirea efectiva de catre expeditor a Notificarilor transmise conform lit. (a), (c), (d) s-a facut dupa ora 16:00 a unei zile lucratoare bancare sau intr-o zi nelucratoare nebanca:

- (a) la data predarii, daca au fost remise personal;
- (b) la data mentionata pe „Confirmarea de primire” in posesia expeditorului sau la data mentionata pe plicul returnat sau pe orice alt document eliberat de prestatorii de servicii postale in cazul in care plicul este returnat, daca au fost trimise prin scrisoare cu confirmare de primire;
- (c) in termen de 3 zile lucratoare de la depunerea la oficiile postale/de curierat pentru trimerile pe teritoriul Romaniei, respectiv, in termenul garantat de prestatorii de servicii de posta/curierat pentru trimerile in strainatate, daca au fost trimise prin scrisoare simpla;
- (d) la data mentionata pe confirmarea de primire emisa de aparatul de fax/telex al expeditorului, daca au fost transmise prin telex sau fax;
- (e) la data primirii acceptului mesajului, daca au fost transmise prin S.W.I.F.T.;
- (f) la data transmiterii notificarii prin e-mail prevazuta la articolul 1.4.3. din prezentele CGA precum si in alte cazuri in care este agreat acest mijloc de comunicare;
- (g) la data postarii pe pagina oficiala de internet a Bancii.

**10.3.** Orice Notificare este considerata ca fiind valabil expediata de catre Banca daca a fost expediata la ultimele date de contact comunicate de catre Client Bancii prin documentele puse la dispozitie in acest scop de catre Banca, indiferent de modalitatea de comunicare aleasa de catre Banca. In acest sens, nu se va putea considera ca Banca nu si-a indeplinit obligatiile de notificare in cazul returnarii corespondentei sau al neprimirii Notificarii pe motivul necorespunderii datelor de contact ale Clientului. De asemenea, Banca nu va fi obligata sa faca verificari suplimentare pentru identificarea datelor corecte de contact ale Clientului si nu va putea fi tinuta raspunzatoare pentru niciun prejudiciu cauzat Clientului ca urmare a neprimirii de catre acesta a Notificarilor din motivul necorespunderii datelor de contact.

## 11. FATCA (The Foreign Account Tax Compliance Act), CRS (Common Reporting Standard)

FATCA reprezinta un set de masuri legislative emis de catre Trezoreria Statelor Unite ale Americii (IRS) care are drept scop prevenirea si reducerea evaziunii fiscale generate de activitatea cetatenilor si rezidentilor americani care detin conturi in afara teritoriului USA. FATCA introduce in sarcina institutiilor financiare non USA, obligatiile de: (a) identificare specifica si monitorizare a datelor clientilor acestora in scop FATCA, (b) raportare a clientilor care cad sub incidenta FATCA, (c) retinere a unei taxe penalizatoare daca este cazul.

CRS este un standard de raportare obligatoriu emis de Organizatia pentru Cooperare si Dezvoltare Economica (OCDE), Consiliul Uniunii Europene adoptand in acest sens Directiva 2011/16/UE privind cooperarea administrativa in domeniul fiscal si care stabileste cadrul pentru schimbul automat de informatii financiare privind rezidentii statelor membre ale Uniunii Europene. CRS stabileste in sarcina institutiilor financiare obligatiile de (a) identificare specifica si monitorizare a datelor de rezidenta si identificare fiscala, (b) raportare a clientilor care cad sub incidenta CRS,

Banca isi desfasoara activitatea cu respectarea cerintelor FATCA si CRS. In acest sens, Clientul se obliga in mod expres: (a) sa comunice Bancii, de indata si in scris, orice modificare a datelor sale de identificare furnizate Bancii la initierea sau pe parcursul relatiei de afaceri cu Banca, remitand acesteia documentele

relevante, astfel incat Banca sa poata monitoriza si incadra Clientul in scop FATCA/CRS, (b) sa furnizeze de indata Bancii, la cererea acesteia, orice informatii si documente pe care Banca le considera relevante in scop FATCA/CRS.

Clientul intelege si este de acord ca, in cazul in care este sau devine supus cerintelor FATCA/CRS si in scopul indeplinirii obligatiilor ce ii revin in virtutea FATCA/CRS, Banca: (a) poate transmite informatiile si documentele Clientului catre autoritatile fiscale competente (din Romania sau din strainatate), (b) poate retine Clientului sume avand sursa USA aflate in conturile Clientului deschise la Banca, in conformitate cu cerintele FATCA, pe care le va transfera catre autoritatea fiscala competenta (din Romania sau din strainatate), Banca fiind exonerata de orice raspundere in aceste cazuri.

## **12. Separabilitatea**

Fiecare din prevederile acestui document si a oricarui alt document referitor la o anumita tranzactie sunt separabile si distincte una fata de cealalta si in orice moment, daca una sau mai multe prevederi nu sunt valabile, sunt ilegale sau neaplicabile, atunci valabilitatea, legalitatea si aplicabilitatea celorlalte prevederi nu este afectata in nici un fel.

## **13. Drepturi cumulative**

Toate drepturile Bancii sunt cumulative si orice drept expres conferit Bancii in baza acestui document sau a oricarui alt document care are legatura cu o anumita tranzactie poate fi exercitat fara a prejudicia sau a fi limitat de vreun alt drept expres sau implicit al Bancii.

## **14. Litigii**

**14.1.** Litigiile intre parti privind derularea Contractului se rezolva pe cale amiabila. Litigiile care nu se pot rezolva pe cale amiabila sunt de competenta instantelor judecatoresti de la sediul Bancii.

**14.2.** In vederea solutionarii pe cale amiabila a eventualelor dispute, Clientul va putea apela si la procedurile extrajudiciare de solutionare a disputelor si de obtinere a despagubirilor prevazute de legislatia in vigoare.

## **14.3. Legea care guverneaza si jurisdicia**

Acest document este guvernata si interpretata conform legislatiei din Romania si atat Clientul cat si Banca se supun jurisdicției instantelor judecatoresti din Romania. Supunerea fata de aceasta jurisdicție nu limiteaza dreptul Bancii de a actiona Clientul in instanta in orice alta jurisdicție.

## **15. Acceptare expresa**

**15.1.** Prin semnarea sau acceptarea acestor CGA, (i) Clientul isi exprima in mod liber acordul de a contracta cu Banca, cu intentia de a beneficia de serviciile furnizate de Banca si astfel de a dobandi drepturile si de a fi tinut de obligatiile rezultand conform prevederilor CGA, acestea continand prevederi pe care Clientul le considera echitabile si (ii) Clientul confirma ca Banca i-a pus la dispozitie toate documentele si informatiile necesare intelegerii prevederilor acestor CGA, Clientul fiind de acord sa isi asume riscul de eroare cu privire la intelegerea oricarei prevederi a acestora, in sensul Art. 1209 din Codul Civil.

**15.2.** Semnarea de catre Client a acestui document, a cererii de deschidere a unui cont sau a oricarui contract specific in care Conditiiile Generale de Afaceri sunt incorporate prin referinta semnifica insusirea si acceptarea expresa, deplina si fara rezerve de catre Client a oricarui si a tuturor termenilor si conditiilor CGA si in special, dar fara limitare la acestea, a urmatoarelor clauze: (i) limitarea raspunderii Bancii (articolul 5.2.), (ii) modul in care Conditiiile Generale de Afaceri si/sau Lista de Taxe, Comisioane si Dobanzi pot fi modificate sau inceta, precum si modul de stabilire a costurilor si comisioanelor (articolele 1.4. si 4), (iii) posibilitatea Bancii de a suspenda sau de a refuza executarea unor obligatii contractuale sau a operatiunilor si instructiunilor specifice prevazute in contractele specifice (articolul 2.3.), (iv) posibilitatea Bancii de a opera compensarea conventionala si inexistentia compensarii reciproce intre

Banca si Client (articolul 2.9.), (v) posibilitatea unilaterala a Bancii de a inchide un cont al Clientului si/sau a dispune incetarea efectelor CGA (articolul 6); (vi) limitarea efectelor impreviziunii si asumarea de catre Client a riscurilor legate de aceasta (articolul 7), (vii) posibilitatea Bancii de a cesiona sau transfera orice contract specific sau drepturi legate de acestea, fara a fi necesar consimtamantul Clientului, altul decat cel exprimat prin semnarea prezentelor CGA (articolul 9), (viii) decaderea Clientului din beneficiul unor termene in cazul nerespectarii obligatiilor de plata si a altor obligatii contractuale (articolul 6.1.), stabilirea legii romane ca lege aplicabila CGA si a competentei instantelor de judecata de la sediul central al Bancii (articolul 14), limitarea drepturilor Clientului de a cesiona sau transfera in orice alt mod, fara acordul prealabil scris al Bancii, a drepturilor si obligatiilor sale rezultate in temeiul CGA si/sau al contractelor specifice incheiate intre client si Banca (art.9).

**15.3.** Clientul intelege si accepta faptul ca semnarea oricarei cereri de deschidere a unui cont, a oricarui Formular de Actualizare date Client sau a oricarui contract specific de catre Client dupa data la care notificarea privind modificarea CGA se considera primita potrivit prevederilor CGA constituie dovada suplimentara a acceptarii exprese de catre Client a celei mai recente versiuni a CGA in vigoare la momentul respectiv.

**15.4.** Aceasta versiune a CGA va fi aplicabila de la data de ..... si va completa fiecare si toate contractele specifice, incluzand cele incheiate anterior, intre Banca si Client.

**15.5.** Clientul confirma ca a primit un exemplar al acestor CGA.

**15.6.** Urmatoarele anexe fac parte integranta din cuprinsul prezentelor CGA:

- Cererea de deschidere de cont, ce include Fisa de semnaturi

- Lista de Taxe, Comisioane si Dobanzi persoane juridice.

CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.

Sucursala \_\_\_\_\_

Nume \_\_\_\_\_

Funcție: \_\_\_\_\_

Semnatura \_\_\_\_\_

Nume \_\_\_\_\_

Semnatura \_\_\_\_\_

Funcție: \_\_\_\_\_

Semnatura \_\_\_\_\_

Data: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

Client,

Cod Client: \_\_\_\_\_

CUI: \_\_\_\_\_

Denumire: \_\_\_\_\_

Nume \_\_\_\_\_

## Anexa 1 la Condițiile Generale de Afaceri

Timpi limita de primire a documentelor si procesare in aceeași zi lucratoare bancara

	Tip operatiune	Ora limita de procesare
1.1	Incasari OP-uri prin ACH (<50.000 lei)	16:00
1.2	Plati OP-uri prin ACH (< 50.000 lei)*	13:30
1.3	Incasari OP-uri prin REGIS (> 50.000 lei / urgente)	16:00
1.4	Plati OP-uri prin REGIS (> 50.000 lei / urgente)*	15:00
2.1	Cecuri / BLO de incasat pe suport hartie*	14:00
2.2	Cecuri / BLO de platit / refuzat pe suport hartie	17:00
2.3	Cecuri / BLO de incasat PAID*	14:00
2.4	Cecuri / BLO de platit / refuzat PAID	16:00
3.1	Incasari Valutare	18:00
3.2	Plati Valutare*	16:00
4.1	Schimburi valutare	16:00
5.1	Incasari / depuneri numerar**	17:00
6.1	Constituiiri / modificari / lichidari depozite**	17:00

\* ordinele de transfer primite dupa orele limita mentionate mai sus vor fi procesate in urmatoarea zi lucratoare

\*\* sucursalele / agentiile / punctele de lucru localizate in centre comerciale vor procesa tranzactiile mentionate in cadrul programului de lucru afisat la sediile lor

Client,

Cod Client: \_\_\_\_\_

CUI: \_\_\_\_\_

Denumire: \_\_\_\_\_

Semnatura \_\_\_\_\_