

Clientul,

Declar pe propria raspundere sub sanctiunea legii ca am primit, studiat, înțeles și acceptat fără rezerve următoarele documente, care împreună constituie Contractul Cadru al relațiilor dintre Bancă și Client:

- Condiții Generale de Afaceri
- lista de Tarife și Comisioane Persoane Juridice în vigoare la data deschiderii contului
- cererea de deschidere de cont

În conformitate cu legislația în vigoare partile convin sa nu aplice prevederile Titlului III(art. 83-110) din Ordonanta de urgenta nr. 113/2009.

am fost informat că am dreptul să primesc documentele sus-menționate cu cel puțin 15 zile înainte de semnarea lor, dar doresc să renunț la acest drept;

am primit și studiat documentele sus-menționate cu cel puțin 15 zile înainte de data semnării lor.

Semnatura Client,

Data _____

A SE COMPLETA NUMAI DE CĂTRE REPREZENTANȚII BĂNCII

COD CLIENT: _____

Verificat de: _____ având funcția de: _____

Semnătură autorizată _____

Clientul,

Declar pe propria raspundere sub sanctiunea legii ca am primit, studiat, înțeles și acceptat fără rezerve următoarele documente, care împreună constituie Contractul Cadru al relațiilor dintre Bancă și Client:

- Condiții Generale de Afaceri
- lista de Tarife și Comisioane Persoane Juridice în vigoare la data deschiderii contului
- cererea de deschidere de cont

În conformitate cu legislația în vigoare partile convin sa nu aplice prevederile Titlului III(art. 83-110) din Ordonanta de urgenta nr. 113/2009.

am fost informat că am dreptul să primesc documentele sus-menționate cu cel puțin 15 zile înainte de semnarea lor, dar doresc să renunț la acest drept;

am primit și studiat documentele sus-menționate cu cel puțin 15 zile înainte de data semnării lor.

Semnatura Client,

Data _____

A SE COMPLETA NUMAI DE CĂTRE REPREZENTANȚII BĂNCII

COD CLIENT: _____

Verificat de: _____ având funcția de: _____

Semnătură autorizată _____

CONDIȚII GENERALE DE AFACERI PERSOANE JURIDICE

1. INTRODUCERE

1.1 Obiect

BANCA COMERCIALĂ FERROVIARA S.A. (denumită în cele ce urmează "Banca") este persoană juridică română, cu sediul social în str. Popa Tatu nr. 62A, tronson A, sector 1, București, România, având nr. de ordine în Registrul Comerțului J40/3215/10.03.2009, Cod Unic de Înregistrare 25263452, înscrisă în Registrul Instituțiilor de Credit sub nr. RB-PJR-40-067, e-mail: office@bfer.ro.

Autoritatea de Supraveghere este Banca Națională a României, cu sediul în strada Lipsani nr. 25, sector 3, București, cod 030031.

Prezentele Condiții Generale de Afaceri (denumite în continuare „CGA”), alături de legislația în vigoare, reglementările Băncii Naționale a României, precum și de reglementările interne, uzanțele și practicile bancare interne și internaționale stabilesc cadrul juridic general în care se va desfășura relația dintre Bancă și fiecare dintre clienții săi (denumiți în continuare, individual, Client), relație derivând din deschiderea și operarea conturilor, inclusiv dar nelimitativ a conturilor curente, de depozit, de credit, de card, de către Client și din furnizarea oricăror servicii/ produse bancare specifice de către Bancă Clientului.

CGA vor governa raporturile dintre Bancă și Client, fiind completate, după caz, cu dispozițiile/condițiile specifice fiecărui tip de produs sau serviciu prevăzute în fiecare contract/ document încheiat între Bancă și Client.

Toate contractele, formularele standardizate și orice alte documente semnate de Bancă și de Client se completează automat cu CGA, indiferent dacă aceste contracte, formulare standardizate sau documente menționează sau nu în mod expres CGA.

Orice Client nou va primi un exemplar al prezentelor CGA, în vigoare la data înregistrării Clientului în evidențele Băncii.

Categoriile de clienți cărora li se adresează prezentele CGA sunt clienții persoane juridice, respectiv persoane fizice autorizate, profesioniști în accepțiunea Codului Civil.

Titular de cont: Reprezintă Clientul – persoana juridică sau entitatea fără personalitate juridică, rezidentă sau nerezidentă, ce intră în relații de afaceri cu Banca derivând din deschiderea și operarea de către Client a conturilor bancare (incluzând, dar fără a se limita la conturile curente, de depozit, de credit, de card) și din prestarea/furnizarea de către Banca a oricăror altor servicii/produse bancare specifice aflate în oferta sa, inclusiv din acordarea unei facilități de credit Clientului - caruia Banca îi atribuie un cod de Client, îi deschide cont curent și da curs ordinilor acestuia. În categoria "entități fără personalitate juridică" sunt incluse unitățile teritoriale fără personalitate juridică ale Clientilor – persoane juridice, Persoanele Fizice Autorizate, Intreprinderile Individuale, Intreprinderile Familiale, Formele de exercitare a profesiei în cadrul ordinilor profesionale, alte forme de asociere sau entități reglementate de lege cu acest statut.

Relațiile dintre Client și Bancă au la bază principiile prudenței bancare și încrederii reciproce, pentru a înlesni derularea oricărei tranzacții, precum și pentru promovarea respectării standardelor practicii și conduitei bancare în toate domeniile relațiilor Băncii cu Clienții săi.

CGA, împreună cu Cererea de deschidere cont semnată de ambele părți, însoțite de Lista de Tarife și Comisioane, condițiile contractuale/contracte privind achiziționarea/ emiterea și/sau utilizarea produselor și/sau serviciilor bancare, actele adiționale/anexele la condițiile contractuale/contracte privind achiziționarea/ emiterea și/sau utilizarea produselor și/sau

serviciilor bancare, condițiile specifice, încheiate între Bancă și Client constituie "Contractul cadru" care guvernează relațiile dintre părți, creând drepturi și obligații reciproce și reglementând operațiunile de plăți și funcționarea conturilor.

"Contractul cadru" este încheiat în limba română. Orice comunicare între Bancă și Client, pe parcursul derulării relației contractuale, se va efectua în limba română.

În orice moment în timpul relației contractuale, Clientul are dreptul să solicite și să primească, la cerere, informații cu privire la prevederile CGA, precum și informații și condiții specifice produselor și serviciilor oferite de Bancă.

1.2. Modificări/completări ale Condițiilor Generale de Afaceri și/sau ale documentelor care constituie Contractul cadru

1.2.1 Modificările sau completările clauzelor conținute în prezentele CGA și/sau ale documentelor care constituie Contractul cadru, inclusiv ca urmare a introducerii de către Bancă în oferta sa, a unor noi produse/servicii sau ca urmare a modificării produselor și serviciilor existente în oferta Băncii intră în vigoare pentru produsele și serviciile nou achiziționate la data achiziționării acestora. Modificările referitoare la costuri ce sunt mai favorabile clienților intră în vigoare la data prevăzută în textul acestora, dar nu mai devreme de ziua lucrătoare următoare notificării Clientului, prin afișare la sediul unităților teritoriale ale Băncii și pe pagina de internet a Băncii (www.bancaferoviara.ro), aceasta fiind considerată notificare suficientă a clientului cu privire la respectivele modificări.

1.2.2 Modificările sau completările clauzelor conținute în prezentele CGA și/sau ale documentelor care constituie Contractul cadru se aduc la cunostinta clientului prin afișare la sediul unităților teritoriale ale Băncii și pe pagina de internet a Băncii (www.bancaferoviara.ro) cu cel puțin 30 de zile calendaristice anterior datei propuse pentru aplicarea acestora. Clientul are posibilitatea ca, până la data intrării în vigoare a modificărilor să notifice Banca, prin scrisoare cu confirmare de primire sau la sediul unitatii teritoriale care îl administrează cu privire la refuzul CGA și denunțarea contractului cadru. În acest din urmă caz, Clientul are dreptul să recurgă la aplicarea prevederilor punctului 1.2.4;

1.2.3 De asemenea, prin excepție de la punctele 1.2.1 și 1.2.2 de mai sus, modificările și/sau completările clauzelor conținute în prezentele CGA și/sau ale documentelor care constituie Contractul cadru intră în vigoare după cum urmează (alternative):

- la data și modalitatea convenite expres de Bancă și Client, cu excepția situațiilor în care intrarea în efectivitate a acestora, precum și, după caz, modalitatea de implementare sunt întemeiate pe dispoziții normative imperative;
- la data postării acestor documente pe website-ul Băncii, pentru situațiile în care este inaplicabil punctul anterior.

1.2.4 În situația în care Clientul nu este de acord cu modificarea sau completarea clauzelor conținute în prezentele CGA și/sau ale documentelor care constituie Contractul cadru, acesta are dreptul ca, înainte de data la care respectiva modificare sau completare intră în vigoare, să denunțe în mod gratuit Contractul cadru în baza căruia sunt prestate serviciile de plăți, prin depunerea la bancă a unei cereri scrise în acest sens. Clientul înțelege și acceptă că, în situația în care contul înregistrează debite, acesta nu va fi închis, având obligația de a le achita integral.

1.2.5 Încetarea prezentelor CGA și, implicit, a Condițiilor produselor sau serviciilor oferite, are ca efect închiderea tuturor conturilor și a tuturor produselor și serviciilor atașate acestora, blocarea tuturor cardurilor și încetarea furnizării oricărui produs/serviciu

bancar. Atât timp cât există datorii neplătite de către Client, drepturile Bancii și obligațiile Clientului potrivit prezentelor CGA și Condițiilor specifice vor continua să producă efecte până la plata integrală a sumelor datorate și/sau restituirea bunurilor (de ex. digipass, etc).

1.3 Natura juridică

CGA sunt completate prin oricare dintre formularele standardizate, prin documentele sau contractele semnate de către Client, orice astfel de semnătură însemnând acceptarea de către Client a prevederilor din cuprinsul acestora.

1.4 Interpretare

Orice referire făcută la Bancă în cuprinsul prezentului document va fi înțeleasă ca incluzând și oricare dintre unitățile sale teritoriale.

Orice referire făcută la Clientul – persoană juridică în cuprinsul prezentului document va fi înțeleasă ca incluzând și oricare dintre unitățile sale teritoriale care are deschis un cont la Bancă.

Orice referire făcută la Clientul – persoană juridică, în cuprinsul prezentului document va fi considerată a fi făcută și la oricare din succesorii și/sau cesionarii acestuia.

Referirea făcută la debitor în contractele de credit se va considera făcută la Client, așa cum este acesta definit în CGA.

Oriunde în cuprinsul CGA și/sau în cuprinsul fiecărui Contract de credit și/sau în alt document și dacă din context nu rezultă altfel, după caz, pluralul va include singularul și invers.

Referirea la orice contract sau la orice alt document emis de Bancă sau în care Banca este parte sau referirea la orice prevedere legală va include și orice modificare, completare, rectificare a acestora.

În cazul unor diferențe între prevederile exprese din orice contract sau document semnat între Client și Bancă și prevederile generale cuprinse în CGA, vor prevala prevederile exprese din contractele sau documentele specifice.

2. PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL

2.1. În momentul începerii unor raporturi contractuale între Client și Banca cu privire la achiziționarea de produse și servicii oferite de Banca, precum și pe întreg parcursul relației contractuale, Clientul va furniza Bancii toate informațiile și documentele care reflectă datele personale de identificare și contactare precum și orice alte documente, declarații și/sau informații relevante solicitate de către Banca.

Persoanele vizate sunt reprezentanții legali, imputerniciții pe cont și / sau delegații Clientului/utilizatorii, asociații/acționarii. Clientul/Reprezentantul legal declară expres ca a obținut, în vederea prelucrării de către Banca, în scopul desfășurării activităților sale, conform celor prevăzute în paragrafele de mai jos consimțământul expres al persoanelor ale căror date le furnizează Bancii, inclusiv prelucrarea codului numeric personal.

În plus, Clientul este obligat să prezinte Bancii toate Informațiile CRS și FATCA, conform legislației în vigoare. De asemenea, Clientii nerezidenți trebuie să comunice Bancii țara de rezidență fiscală și numărul de identificare fiscală atribuit de aceasta/echivalentul sau funcțional dacă nu există număr de identificare fiscală (sau, după caz, motivul pentru care acest număr nu poate fi furnizat), precum și orice modificare a rezidenței fiscale. Actualizarea datelor personale ale Clientului pe întreg parcursul Relației vizează inclusiv dobândirea calității de rezident american, conform cerințelor de raportare FATCA. De asemenea, Clientul are obligația de a-și actualiza și Informațiile CRS pe întreg parcursul relației contractuale cu

banca. În cazul în care Clientul nu-și respecta obligația de actualizare a datelor personale, Banca are dreptul să nu efectueze tranzacțiile solicitate.

Banca are obligația de a verifica și colecta Informațiile CRS și, unde este cazul, FATCA ale Clientului. Atunci când Clientul nu acceptă să ofere toate elementele și informațiile de mai sus, Banca va refuza intrarea în relația cu acesta și implicit deschiderea Conturilor. De asemenea, Banca poate decide închiderea relației de afaceri în cazul în care Clientul refuza să furnizeze informațiile de mai sus.

2.2. Definiții

CRS (Common Reporting Standard): Reprezintă standardul global pentru schimbul automat de informații financiare între țări. Standardul global pentru schimbul de informații financiare și acordul multilateral pentru schimbul automat de informații au fost inițiate de OECD (Organizația Economică de Cooperare și Dezvoltare) și Comisia Europeană. România asigură cadrul legal prin transpunerea prevederilor europene în cadrul Codului de Procedură Fiscală care a intrat în vigoare începând cu 1 ianuarie 2016 și care instituie obligația Bancii de a colecta și de a raporta către ANAF informațiile prevăzute de acordurile CRS și FATCA. Toate prevederile referitoare la CRS și FATCA din prezentele CGPF se vor completa cu prevederile din Codul de Procedură Fiscală.

Informații CRS: Reprezintă date și informații cu privire la statutul fiscal al Clientului titular de cont, astfel cum sunt reglementate de Codul de Procedură Fiscală.

FATCA - (Foreign Account Tax Compliance Act - Legea conformității fiscale a conturilor din străinătate): Este o reglementare a Statelor Unite ale Americii (SUA), transpusă în legislația românească în conformitate cu prevederile Acordului încheiat între România și SUA ratificat prin Legea nr. 233/2015. Conform acestora se impune în sarcina contribuabililor SUA, inclusiv celor care locuiesc sau își desfășoară activitatea în afara SUA, obligația de a raporta detinerile directe sau indirecte de active financiare din afara SUA. Aceeași cerință de raportare este prevăzută și pentru instituțiile de credit, care detin active în numele contribuabililor SUA.

2.3 Prin semnarea cererii de deschidere cont, parte a Contractului Cadru, Clientul își exprimă în mod expres consimțământul ca Banca să prelucreze datele sale cu caracter personal, înregistrate pe numele său în evidențele proprii (astfel cum termenul „prelucrare” este definit de Legea nr. 677/2001 pentru protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date, publicată în Monitorul Oficial nr. 790/12.12.2001, cu modificările ulterioare). La încheierea operațiunilor de prelucrare menționate anterior, Banca are dreptul să transfere datele cu caracter personal înregistrate pe numele Clientului în evidențele proprii către orice alt operator, în condițiile garanției de către Bancă a faptului că prelucrările ulterioare vor avea scopuri similare celor în care s-a făcut prelucrarea pentru care Clientul și-a dat acordul.

Informații prelucrate:

- date cu caracter personal având funcție de identificare*
- informații legate de operațiuni de cont curent de economii și de depozit, de produse de tip credit, similar sau de asigurări înregistrate în conturi bilanțiere și extrabilanțiere**
- informații legate de activitatea frauduloasă în raport cu banca ***
- informații referitoare la inadvertențele constatate în documentele/declarațiile prezentate băncii****

*cuprinde informații legate de numele și prenumele Clientului, data nașterii, codul numeric personal, domiciliul, numărul de telefon, numele angajatorului, data angajării, ocupația etc.

**cuprinde informații legate de operațiunile de cont curent de economii și de depozit, produsele de tip credit precum și alte angajamente, de care beneficiază clientul: data deschiderii de cont, numărul contului, tipul portofoliului, limita de credit, durata creditului, frecvența plății, valoarea plății lunare programate, valoarea achitată, categoria de plată, istoricul plății, soldul curent, suma restantă, valoarea dată la colectare sau scoasă în afara bilanțului, data scadenței, data primei restanțe, data închiderii de cont, data ultimei plăți, date cu privire la tipul răspunderii persoanei vizate pe contul raportat (individual, girant, cosemnatar, beneficiar poliță de asigurare).

***cuprinde informații legate de săvârșirea de infracțiuni sau contravenții în raport cu banca, care sunt constatate prin hotărâri judecătorești definitive.

****cuprinde informații privind documentele/declarațiile prezentate băncii de către persoanele fizice, la momentul solicitării/contractării/modificării condițiilor sau stabilite cu mijloace proprii de către aceste societăți pe parcursul urmăririi derulării unei operațiuni de cont curent, a unui produs de tip credit sau de asigurare și care constau în informații eronate, documente viciate, nepotriviri față de alte documente prezentate.

Clientul declară pe propria răspundere că i-au fost furnizate de către Bancă informațiile prevăzute la art. 12 alin. 1 din Legea nr. 677/2001 pentru protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date, a căror semnificație o înțelege și si-o însușește pe deplin.

Clientul declară că a luat la cunoștință faptul că își pot exercita toate drepturile prevăzute de Legea nr. 677/2001 pentru protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date, respectiv următoarele drepturi:

- Dreptul de acces la date: dreptul de a obține de la Bancă, la cerere și în mod gratuit, pentru o solicitare pe an, confirmarea faptului că datele sale sunt sau nu prelucrate de către aceasta. Acest drept poate fi exercitat în următoarele condiții: se adresează o cerere către Bancă, întocmită în formă scrisă, datată și semnată, în care se va menționa modul în care solicitantul dorește să îi fie comunicate informațiile (o anumită adresă, inclusiv adresa de poștă electronică sau printr-un serviciu de corespondență care să asigure că predarea se va efectua numai personal);
- Dreptul de intervenție: dreptul de a obține, la cerere și în mod gratuit, rectificarea, actualizarea, blocarea, ștergerea sau transformarea în date anonime a datelor a căror prelucrare nu este conformă legii, în special a datelor incomplete sau inexacte. Acest drept poate fi exercitat în următoarele condiții: se adresează o cerere către Bancă, întocmită în formă scrisă, datată și semnată, în care se vor menționa datele asupra cărora se solicită intervenția, motivul justificat și modul de intervenție, precum și modul în care solicitantul dorește să îi fie comunicate informațiile (o anumită adresă, inclusiv adresa de poștă electronică sau printr-un serviciu de corespondență care să asigure că predarea se va efectua numai personal);
- Dreptul de opoziție: dreptul de a se opune în orice moment, din motive întemeiate și legitime legate de situația sa particulară, ca datele care îl vizează să facă obiectul unei prelucrări, cu excepția cazurilor în care există dispoziții legale contrare. Acest drept poate fi exercitat în următoarele condiții: se adresează o cerere către Bancă, întocmită în formă scrisă, datată și semnată, în care se vor menționa datele asupra cărora se solicită opoziția și motivul întemeiat și legitim legat de situația particulară a persoanei, precum și modul în care solicitantul dorește să îi fie comunicate informațiile (o anumită adresă, inclusiv adresa de poștă electronică sau printr-un serviciu de corespondență care să asigure că predarea se va efectua numai personal);

- Dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale: dreptul de a solicita retragerea sau anularea oricărei decizii care produce efecte în privința sa, adoptată exclusiv în baza unei prelucrări de date cu caracter personal, efectuată prin mijloace automate, destinată să evalueze unele aspecte ale personalității sale, precum competența profesională, credibilitatea, comportamentul sau orice alte asemenea aspecte;
- Dreptul de a se adresa justiției: dreptul de a se adresa instanței competente pentru apărarea drepturilor garantate de lege și repararea oricărui prejudiciu suferit în urma unei prelucrări de date cu caracter personal, efectuată ilegal;
- Dreptul de a se adresa autorității de supraveghere: dreptul de a face plângere la Autoritatea Națională de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal pentru apărarea drepturilor garantate de lege.

2.4. Prelucrarea datelor cu caracter personal reprezinta orice operatiune sau set de operatiuni, care se efectueaza asupra datelor cu caracter personal, precum: colectarea, inregistrarea, organizarea, stocarea, adaptarea, modificarea, extragerea, consultarea, utilizarea, transmiterea catre terti, combinarea, blocarea, stergerea, distrugerea sau arhivarea. Banca va putea sa prelucreze informatiile Clientilor aflate in evidentele sale si sa le transmita catre birouri sau agentii de prelucrare de date (de tipul Centrala Riscului de Credit, Biroul de Credit, orice alta asemenea baza de date) in scopul colectarii, administrarii si prelucrarii datelor si informatiilor privind portofoliul de Clienti al bancilor in vederea identificarii si cuantificarii riscului de imprumut, diminuarii riscului de frauda si protejarii creditorilor. Clientul intelege si este de acord ca, in cazul in care va solicita Bancii efectuarea sau procesarea de operatiuni de plati prin sistemul SWIFT, datele sale personale necesare realizarii operatiunii vor fi transmise catre SWIFT, care in calitate de operator, poate transfera in SUA date cu caracter personal ale clientilor institutiilor de credit care utilizeaza serviciile SWIFT, existand posibilitatea ca Departamentul Trezoreriei SUA sa aiba acces la aceasta baza de date in scopul aplicarii legislatiei nationale privind prevenirea spalarii banilor sau luptei impotriva terorismului, iar Clientul este de acord cu realizarea operatiunilor dispuse prin SWIFT si in aceste conditii. Clientul intelege si este de acord ca in vederea respectarii legislatiei FATCA ("The US Foreign Account Tax Compliance Act) si CRS, in cazul in care datele cu caracter personal sau operatiunile efectuate se incadreaza in criteriile de raportare stabilite de legislatia FATCA si/sau CRS, Banca va transmite aceste informatii catre ANAF.

3. GHIDUL SERVICIILOR DE PLATĂ

În cele ce urmează sunt descrise principalele caracteristici ale serviciilor de plată oferite de către Bancă, modul și condițiile de derulare a serviciilor de plată denumite în LEI, EUR sau în altă monedă oficială a unui stat membru al Uniunii Europene sau a oricărui stat aparținând Spațiului Economic European în care:

- atât banca plătitorului, cât și cea a beneficiarului plății au sediul într-un stat membru;
- banca comună (a plătitorului și beneficiarului) din cadrul operațiunii de plată are sediul într-un stat membru;

Prezentul ghid se referă în principal la serviciile de plată care intră sub incidența O.U.G. nr. 113/2009 privind serviciile de plată.

3.1 Introducere

Scopul emiterii "Ghidului serviciilor de plată" este stabilirea unor reguli care să definească baza și întinderea intereselor Băncii și ale Clientului, ce se impun pentru stabilirea unor relații de încredere, pentru a înlesni derularea oricărei tranzacții, precum și pentru promovarea

respectării standardelor practicii și conduitei bancare în toate domeniile relațiilor Băncii cu Clientii săi.

Pe parcursul prezentului Ghid, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

“Banca” - Banca Comercială Feroviara S.A., atât sediul central, precum și oricare dintre unitățile sale teritoriale.

“BIC” (Business Identification Code) – reprezintă codul unic de identificare al Băncii.

“Client” - persoanele juridice, sau persoane fizice autorizate rezidente sau nerezidente care au conturile deschise la Bancă sau au negociat o tranzacție cu Banca și orice persoană care beneficiază de serviciile Băncii, inclusiv persoanele care au beneficiat de serviciile Băncii în trecut.

„Cont” - o relație contractuală între două părți implicate într-un schimb de fonduri, pe baza înțelegerii ca una din părți să păstreze fonduri pentru cealaltă.

“Codul de client” - un identificator de client alocat și utilizat de către Bancă pentru a identifica un client în evidențele proprii.

“Extras de cont” - documentul care cuprinde totalitatea informațiilor privind operațiunile efectuate în contul curent (tranzacții efectuate de către Client, taxe, comisioane, speze, dobânzi, etc.).

“IBAN” (International Bank Account Number) - un identificator de cont, utilizat pe plan internațional pentru identificarea contului unui client, deschis la o instituție financiară.

“T titularul contului” - orice persoană juridică sau entitate fără personalitate juridică care intră în relații de afaceri cu Banca, căreia Banca îi atribuie codul de client, îi deschide conturile și dă curs operațiunilor conform ordinelor emise de client.

“Împuternicit” - o persoană fizică, având capacitate deplină de exercițiu, mandatată să acționeze pentru și în numele Clientului la Bancă, în limita mandatului acordat, potrivit legislației aplicabile sau deciziei unui organ de specialitate.

“Reprezentant legal” al persoanelor juridice/entităților fără personalitate juridică - persoana fizică având capacitate deplină de exercițiu sau persoana juridică, îndreptățită să acționeze în numele și pe seama clientului și să îl reprezinte pe acesta față de terți, în limita mandatului acordat prin lege sau prin actul constitutiv/actul de înființare/orice alt document statutar al Clientului. Reprezentanții legali vor fi înregistrați în evidențele Băncii în calitate de împuterniciți.

“SEPA” (Single Euro Payment Area) - zona euro în care nu există diferențe între plățile interne și transfrontaliere în euro și în care clienții pot să efectueze și să primească plăți în euro în interiorul spațiului european.

“SWIFT” (Society for the Worldwide Interbank Financial Telecommunication) – organizația care efectuează transferuri electronice de fonduri între bănci.

“Tarife și comisioane” - documentul conținând lista de tarife și comisioane percepute de Bancă pentru serviciile prestate și produsele oferite Clientilor.

“Termeni și condiții specifice” - contractul specific încheiat de Client și Bancă pentru un anumit produs sau serviciu bancar.

“Acceptare (primire) ordin de plată” - procedura prin care Banca recunoaște ca valabil un ordin de plată recepționat în vederea executării.

“Autorizare operațiune de plată” - exprimarea consimțământului plătitorului pentru executarea operațiunii de plată.

“Beneficiar (utilizator de servicii de încasări)” - persoana desemnată prin ordinul de plată de către plătitor să primească o anumită sumă de bani.

„Cod unic de identificare” - codul în baza căruia Banca execută transferurile, format din: codul IBAN al beneficiarului, codul BIC/denumirea băncii beneficiarului, numele și prenumele beneficiarului.

„Data valutei” - data de referință folosită de Bancă pentru a calcula dobânda aferentă fondurilor.

„Instrument de plată” - orice dispozitiv personalizat și/sau orice set de proceduri convenite între utilizatorul serviciilor de plată și Bancă și folosit de utilizatorul serviciilor de plată pentru a iniția un ordin de plată. În această categorie Banca include plățile efectuate de client prin card și prin Internet Banking.

„Operațiunea de plată” - acțiune inițiată de plătitor cu scopul de a depune, de a transfera sau de a retrage fonduri, indiferent de orice obligații subsecvente între plătitor și beneficiarul plății.

„Ora limită (cut-off time)” - ora până la care Banca recepționează ordine de plată pentru a fi considerate primite și decontate în ziua curentă.

„Ordin de plată” - o instrucțiune dată de plătitor Băncii prin care se solicită executarea unui transfer bancar.

„Perioada de executare” - termenul calculat din momentul acceptării (primirii) ordinului de plată, în funcție de valută și destinația plății, în care suma transferată ajunge în contul băncii beneficiarului.

„Plătitor (utilizator de servicii de plăți)” - persoana care emite un ordin de plată în nume și/sau pe cont propriu în favoarea unui client beneficiar.

„Prestator de servicii de plată (Bancă)” - instituția care prestează servicii de plăți și încasări, în numele clienților săi, plătitori și/sau beneficiari.

„Recepționare ordin de plată (în cazul transferurilor în lei)” - procedura prin care Banca recunoaște că i-a fost prezentat un ordin de plată în vederea verificării autenticității acestuia, a acceptării și executării lui.

„Zi bancară lucrătoare” - ziua pe parcursul căreia Banca recepționează, acceptă sau refuză executarea operațiunii de plată.

„Referința plății” – combinație de caractere numerice sau alfanumerice comunicată Clientului de către Bancă în scopul identificării operațiunii de plată.

„Descoperit neautorizat de cont” - Reprezintă o situație care poate să apară în anumite condiții, cum ar fi înregistrarea de către Banca a valorii comisioanelor, dobanzilor sau a altor costuri datorate de Client, realizarea unor tranzacții off-line sau a unor tranzacții într-o valută diferită de valuta cardului, care conduc la o depășire a valorii disponibile în cont.

3.2 Produse și servicii bancare

Serviciile de plată care intră sub incidența O.U.G. nr. 113/2009 sunt:

- depunerile de numerar într-un cont, precum și toate operațiunile necesare pentru funcționarea contului;
- retragerile de numerar dintr-un cont, precum și toate operațiunile necesare pentru funcționarea contului;
- operațiunile de plată în cazul în care fondurile nu sunt acoperite printr-o linie de credit: debitări directe, debitări directe singulare, operațiuni de plată printr-un card de plată sau un dispozitiv similar, operațiuni de transfer-credit, inclusiv operațiuni cu ordine de plată programate;
- operațiunile de plată în cazul în care fondurile sunt acoperite printr-o linie de credit deschisă pentru client: debitări directe, inclusiv debitări directe singulare, operațiuni

de plată printr-un card de plată sau un dispozitiv similar, operațiuni de transfer de credit, inclusiv ordine de plată programate;

- emiterile și/sau acceptările la plată a instrumentelor de plată.

Contul curent

Este contul deschis pe numele unei juridice ("Client") în evidențele Băncii, destinat în principal derulării de operațiuni curente în numerar și/sau de încasări și plăți.

În vederea obținerii de produse și servicii bancare, precum și pentru efectuarea de operațiuni, Clientul trebuie să deschidă/dețină un cont curent pe numele său la Bancă. Banca va aloca fiecărui cont curent un cod unic de identificare - cod IBAN, pe care clientul îl va comunica partenerilor/terților în vederea executării corecte a operațiunilor. Prin contul curent deschis la Bancă se pot efectua operațiuni precum cele menționate mai jos, fără a se limita la acestea.

Ordinul de plată în lei

Ordinul de plată reprezintă o instrucțiune necondiționată, dată Băncii de către Client, în scopul punerii la dispoziția unui beneficiar a unei sume de plată, prin creditarea unui cont al acestuia deschis la instituția destinatară.

Ordinul de plată (prezentat de Client la ghișeu pe formularele aprobate de Bancă) trebuie să fie completat în două exemplare și va conține următoarele elemente obligatorii:

- identificarea ca ordin de plată;
- identificarea plătitorului prin nume/denumire, cont (codul IBAN al contului acestuia);
- identificarea beneficiarului prin nume/denumire și cont (codul IBAN al contului acestuia deschis la instituția destinatară);
- identificarea băncii beneficiarului, prin denumirea centralei sau, după caz, a unității teritoriale și/sau codul BIC;
- suma - exprimată în cifre și litere;
- data emiterii ordinului de plată, care trebuie să fie unică, posibilă și certă;
- semnătura emitentului sau semnăturile persoanelor autorizate de Client;
- mențiunea urgent (bifarea acestei rubrici reprezintă ordinul expres al plătitorului ca Banca să execute transferul într-un termen mai scurt față de termenul consacrat procesării obișnuite acestei operațiuni, prin sistemul ReGIS cu respectarea termenelor limită, în cazul plăților interbancare).

În cazul plăților efectuate în relația cu Trezoreria Statului, ordinul de plată va conține în plus, față de cele prezentate mai sus, următoarele elemente obligatorii:

- codul de identificare fiscală al plătitorului;
- codul de identificare fiscală al beneficiarului;
- numărul de evidență a plății, alocat de Agenția Națională de Administrare Fiscală;
- numărul ordinului de plată dat de către Client;
- referințe privind conținutul economic al operațiunii.

Ordinul de plată în valută

Operațiunile valutare - încasările, plățile, compensările, transferurile, precum și orice alte tranzacții exprimate în valute și care se pot efectua prin transfer bancar, în numerar, cu instrumente de plată sau prin orice alte modalități de plată practicate de instituțiile de credit în funcție de natura operațiunii respective.

Operațiunile de încasări și plăți în valută se execută cu respectarea prevederilor legale în vigoare. În ceea ce privește noțiunea de "rezident" și "nerezident" vor fi avute în vedere, în scopul efectuării operațiunilor valutare, prevederile regulamentului valutar, iar pentru scopuri

fiscale, cele ale legislației aplicabile. Prevederile regulamentului valutar aferente persoanelor juridice se vor aplica și operațiunilor valutare dispuse de Clienții din categoria „alte entități”, precum Persoana Fizică Autorizată, asociații familiale, societăți civile etc..

Pentru ca un ordin de plată în valută să fie corect și acceptat de Bancă, trebuie să conțină toate datele obligatorii:

- numele/denumirea ordonatorului, codul unic de înregistrare/IBAN-ul contului care se debitează;
- suma ordonată și valuta;
- banca beneficiarului (denumire/ adresa/ BIC);
- denumirea beneficiarului (denumire, adresa);
- IBAN beneficiar - în cazul în care beneficiarul este dintr-o țară care a aderat la IBAN;
- cont beneficiar - se va completa numai în cazul în care beneficiarul este dintr-o țară care nu a aderat la IBAN;
- documentele prezentate: contracte, facturi, etc.;
- opțiunea de plată a comisioanelor și spezelor;
- descrierea tranzacției pentru care se dispune/efectuează plata;
- data livrării (se va completa numai unde este cazul);
- data emiterii care trebuie să fie unică, posibilă și certă;
- mențiunea urgent – bifarea acestei rubrici reprezintă ordinul expres al plătitorului ca Banca să execute transferul într-un termen mai scurt față de termenul consacrat procesării obișnuite acestei operațiuni;
- semnătura plătitorului.

Pentru operațiunile de plată care intră sub incidența O.U.G. nr. 113/2009, Clientul trebuie să instruceze plata numai cu codul de comisionare SHA. Pentru toate celelalte operațiuni (operațiuni ce nu intră sub incidența O.U.G. nr. 113/2009) Clientul poate alege unul dintre codurile de comisionare: BEN, OUR, SHA.

Pentru încasări, Clientul trebuie să furnizeze ordonatorului/partenerului de afaceri, BIC-ul Băncii (codul unic de identificare a instituțiilor bancare - acronim pentru Bank Identifier Code) precum și IBAN-ul aferent contului în care dorește să primească banii

În cazul sumelor primite în altă valută decât valuta contului, Clientul este de acord ca Banca să crediteze contul existent indicat prin IBAN-ul menționat în instrucțiunea de plată de către plătitor prin conversia valutară a sumei primite. Cursul de schimb folosit pentru această conversie va fi cel stabilit de banca în momentul efectuării tranzacției.

Operațiuni cu Instrumente de debit (ID)

Instrumentele de debit în format nou sunt decontate prin intermediul sistemului electronic de plăți (SENT). Cele în format nou care nu îndeplinesc condițiile tehnice pentru procesarea prin trunchiere sunt decontate în cadrul Convenției privind decontarea interbancară a instrumentelor de debit, cu respectarea circuitelor specifice fiecărui tip de decontare.

Banca poate elibera Clientului formulare ID (cecuri și bilete la ordin) la solicitarea acestuia, în cazul în care acesta îndeplinește condițiile stabilite prin reglementările interne ale Băncii.

Cecul barat emis de Bancă

Cecul este un instrument de plată care pune în legătură trei persoane: trăgătorul, trasul și beneficiarul. Instrumentul este creat de trăgător care, în baza unui disponibil constituit în prealabil la o Bancă, dă un ordin necondiționat acesteia, care se află în poziția de tras, să plătească la prezentare o sumă determinată unei terțe persoane sau însuși trăgătorului emitent, aflat în poziție de beneficiar.

Cecul cuprinde următoarele elemente obligatorii:

- denumirea de cec trecută în textul titlului (lipsa denumirii de cec atrage nulitatea instrumentului);
- ordinul necondiționat de a plăti o anumită sumă de bani;
- numele celui care trebuie să plătească (lipsa numelui trasului duce la nulitatea cecului);
- menționarea locului unde trebuie făcută plata;
- menționarea datei și a locului emiterii (data emiterii trebuie să fie unică, posibilă și certă; dacă mențiunea referitoare la locul emiterii lipsește, acesta se consideră că a fost semnat la locul indicat lângă numele trăgătorului);
- semnătura celui care emite cecul (trăgătorul).

Biletul la ordin

Biletul la ordin este un titlu de credit, sub semnătură privată, care pune în legătură în procesul creării sale două persoane: subscriitorul sau emitentul și beneficiarul. Titlul este creat de subscriitor sau emitent în calitate de debitor care se obligă să plătească o sumă de bani fixă, la un anumit termen sau la prezentare unei alte persoane, denumită beneficiar care are calitatea de creditor.

Biletul la ordin cuprinde următoarele elemente obligatorii:

- denumirea de bilet la ordin trecută în textul titlului și exprimată în limba întrebuintată pentru redactarea titlului;
- promisiunea necondiționată de a plăti o sumă determinată;
- menționarea scadenței;
- numele aceluia căruia sau la ordinul căruia plata trebuie făcută;
- menționarea datei și a locului emiterii;
- semnătura emitentului.

Titlul căruia îi lipsește vreuna din condițiile de mai sus nu va fi socotit bilet la ordin.

3.3 Reguli generale de efectuare a operațiunilor

Specificarea BIC-ului (Bank Identifier Code-Codul SWIFT al Băncii) băncii beneficiarului și al IBAN-ului aferent contului beneficiarului.

În vederea executării corecte a oricărui ordin de plată, Clientul are obligația de a furniza Băncii BIC-ul băncii beneficiarului și IBAN-ul aferent contului beneficiarului (în care se va efectua plata).

În cazul în care BIC-ul sau IBAN-ul menționate mai sus furnizate de Client sunt incorecte, Banca este exonerată de orice răspundere pentru neexecutarea, executarea defectuoasă sau cu întârziere a ordinului de plată.

La cererea Clientului, Banca va depune însă eforturi rezonabile pentru a recupera fondurile implicate în operațiunea de plată. Băncile implicate în investigație (banca beneficiarului plății/băncile corespondente) pot percepe la rândul lor comisioane. În situația în care Clientul furnizează informații suplimentare față de cele menționate mai sus, Banca răspunde numai pentru executarea ordinelor de plată, în conformitate cu BIC-ul băncii beneficiarului și IBAN-ul beneficiarului furnizate de Client.

Recepționarea ordinelor de plată

Recepția ordinului de plată se efectuează în prezența Clientului și reprezintă procedura prin care Banca recunoaște că a primit un ordin de plată în vederea verificării autenticității, a acceptării și a executării. Ordinele de plată recepționate de Bancă ulterior limitei de timp sunt considerate a fi recepționate în următoarea zi lucrătoare bancară. Clientul este de acord cu faptul că semnătura și ștampila Băncii aplicată pe ordinul de plată pe suport de hârtie trebuie interpretată ca o confirmare a recepționării acestuia și nu ca o acceptare a plății.

În cazul în care clientul care inițiază un ordin de plată și Banca stabilesc ca executarea ordinului de plată să înceapă într-o anumită zi sau la sfârșitul unei anumite perioade ori în ziua în care plătitorul a pus fonduri la dispoziția Băncii, momentul recepționării este considerat ziua convenită. În cazul în care ziua convenită nu este o zi lucrătoare, ordinul de plată este considerat recepționat în următoarea zi lucrătoare bancară.

Acceptarea și refuzul ordinului de plată

Momentul primirii reprezintă momentul în care ordinul de plată este considerat acceptat de către Bancă, aceasta obligându-se să execute serviciul de a transfera fondurile corespunzătoare sumei prevăzute în ordinul de plată, la termenele și în condițiile dispuse de emitent prin ordinul de plată respectiv.

Acceptarea ordinelor de plată de către Bancă se realizează dacă sunt îndeplinite cumulativ, următoarele condiții:

- ordinul de plată este recepționat;
- Clientul plătitor și-a exprimat consimțământul în forma agreată cu Banca;
- ordinul de plată este recunoscut ca valid după aplicarea reglementărilor interne de validare;
- la data începerii executării, există fonduri suficiente puse de către plătitor la dispoziția Băncii.

În cazul ordinelor de plată în valută inițiate de clientul plătitor, Banca va accepta doar plăți cu opțiunea de comisionare SHA/OUR.

Dacă un ordin de plată nu întrunește condițiile pentru a fi considerat valid, acesta va fi refuzat, caz în care Clientul va fi notificat prin punerea la dispoziție, la ghișeau Băncii, a ordinului de plată refuzat cu indicarea, după caz, a motivului refuzului.

Un ordin de plată refuzat se consideră că nu a fost primit.

În calitate de bancă a beneficiarului, Banca creditează contul clientului în ziua în care a fost creditat contul Băncii. Perioada de executare a ordinelor de plată în lei se încadrează în termenele prevăzute de reglementările BNR în vigoare și începe în momentul acceptării și se finalizează prin transmiterea acestora către prestatorii de servicii ai beneficiarului, în funcție de orarul intern stabilit de Bancă (orarul de procesare al tranzacțiilor).

Ordinele de plată recepționate după ora limită sau într-o zi lucrătoare nebanară vor fi considerate ca fiind primite în următoarea zi bancară lucrătoare.

Depunerile de numerar efectuate în zilele lucrătoare nebanare se procesează cu data de valută aferentă următoarei zile bancare lucrătoare.

Termenul maxim de executare

Se consideră ca autorizate operațiunile pentru efectuarea cărora Clientul și-a exprimat consimțământul. Operațiunile de plată vor fi executate astfel:

- în cazul operațiunilor de plată în lei, suma operațiunii de plată este creditată în contul prestatorului de servicii de plată al beneficiarului plății, cel mai târziu la sfârșitul următoarei zile lucrătoare;

- în cazul plăților denominate în Euro, efectuate pe teritoriul Spațiului Economic European, suma operațiunii de plată este creditată în contul prestatorului de servicii de plată al beneficiarului plății, cel mai târziu în 3 zile lucrătoare, respectiv 4 zile lucrătoare în cazul operațiunilor inițiate pe suport de hârtie;
- în cazul plăților denominate în alte monede decât Euro (inclusiv în RON) efectuate pe teritoriul Spațiului Economic European, suma operațiunii de plată este creditată în contul prestatorului de servicii de plată al beneficiarului plății, cel mai târziu în 4 zile lucrătoare.

Termenele prevăzute mai sus curg de la momentul primirii ordinului de plată.

În cazul în care Clientul este beneficiar al plății, suma ce face obiectul operațiunii de plată va fi creditată în contul său imediat ce a fost creditat contul Băncii cu suma respectivă. Sumele ce fac obiectul ordinelor de plată primite de Bancă în afara orelor de program vor fi creditate în contul Clientului în ziua următoare.

Data valutei la care se face creditarea contului de plăți al Clientului va fi ziua lucrătoare în care suma ce face obiectul operațiunii de plată este creditată în contul Băncii. Data valutei la care se face debitarea contului de plăți al Clientului va fi ziua lucrătoare în care suma ce face obiectul operațiunii de plată este debitată din contul respectiv.

Momentul revocării

Plătitorul își poate retrage consimțământul în orice moment, dar nu mai târziu de momentul irevocabilității.

Clientul nu poate solicita Băncii să retragă (revoce) ordinele de plată după momentul primirii acestora de către Bancă, cu excepția ordinelor de plată viitoare, care pot fi revocate cel târziu până la ora 17.00 în ziua lucrătoare bancară anterioară zilei stabilite pentru executare. În cazul în care revocarea unei plăți este totuși posibilă, Banca își rezervă dreptul de a percepe Clientului o taxă de revocare.

Operațiuni de plată neautorizate sau executate incorect

Clientul are dreptul să solicite corectarea unei operațiuni de plată numai dacă semnalează, fără întârziere nejustificată, dar în nici un caz mai târziu de 13 luni de la data debitării, faptul că a constatat o operațiune de plată neautorizată sau executată incorect.

Clientul are obligația să verifice în extrasele de cont și anexele la acestea corectitudinea tuturor înregistrărilor efectuate de Bancă în conturile sale și să comunice în scris imediat ce i s-a transmis extrasul, în termenele menționate mai sus, orice operațiune de plată neautorizată sau executată incorect. Clientul trebuie să notifice Băncii, fără întârziere, neprimirea extraselor.

În cazul în care Clientul neagă faptul că a autorizat o operațiune de plată executată sau susține că operațiunea de plată nu a fost corect executată, Banca are dreptul să facă verificări, pentru a demonstra că operațiunea de plată a fost autorizată, autenticată, înregistrată corect, introdusă în conturi și nu a fost afectată de nicio defecțiune tehnică sau de alte deficiențe, putând solicita în acest sens informații și documente suplimentare. Refuzul Clientului de a coopera îndreptățește Banca să nu dea curs solicitării sale.

În cazul plăților, dacă în urma verificărilor făcute de Bancă se va constata că o operațiune de plată nu a fost autorizată, Banca va rambursa Clientului suma aferentă operațiunii de plată neautorizate respective și, dacă este cazul, va readuce contul debitat în situația în care s-ar fi aflat dacă operațiunea de plată neautorizată nu s-ar fi efectuat.

În cazul în care Clientul înregistrează un Descoperit neautorizat de cont, în lipsa unui contract expres în acest sens, Clientul se obligă să alimenteze de îndată respectivul cont cu toate sumele astfel datorate.

Banca nu va executa instrucțiuni pentru sume care depășesc disponibilul din Contul curent. Pentru sumele utilizate peste soldul creditor al Contului curent atașat Cardului de debit, Clientul poate datora Bancii dobânda conform Listei de tarife, dobânzi și comisioane aplicabile persoanelor juridice.

Până la încetarea relației contractuale, Clientul autorizează Banca să debiteze automat conturile în RON/ valută deschise pe numele acestuia la Banca, cu valoarea debitului neautorizat înregistrat, și să efectueze în numele și pe contul acestuia, orice operațiuni de schimb valutar necesare pentru conversia sumelor deținute în aceste conturi necesare acoperirii acestuia, la cursul de schimb de referință afișat de Banca din ziua efectuării operațiunii.

În cazul în care un cont al Clientului este creditat incorect, din eroare, Clientul este obligat să notifice imediat Banca, neavând dreptul să retragă, să transfere, să dispună sau să utilizeze în orice alt fel suma în cauză. Dacă eroarea este sesizată de către Banca, de către un platitor sau de către alta persoană decât Clientul, Banca are dreptul și Clientul este de acord, ca Banca să corecteze eroarea și să retragă sumele greșit creditate din conturile Clientului. Această corectivă va fi vizibilă în Extrasul de cont al Clientului.

Dovada executării

Dovada executării instrucțiunilor sau a ordinelor de plată date Băncii se va face prin extrasele de cont, furnizate Clientului de către Bancă.

Mijloacele de comunicare

Clientul și Banca pot folosi pentru comunicarea dintre ei telefonul, poșta, fax-ul, mesajul SWIFT, e-mailul, sms-ul sau alte mijloace de comunicare electronică stabilite de comun acord.

Informare prealabilă

Banca pune la dispoziția clientului informațiile cu privire la termenii și condițiile contractuale, cu cel puțin 15 zile înainte de încheierea contractului, cu excepția cazurilor în care Clientul își dă acordul expres de renunțare sau reducere a termenului de 15 zile.

Înregistrarea și arhivarea comunicării cu clientul

Clientul este de acord ca Banca să înregistreze orice comunicare dintre Bancă și Client, acesta fiind atenționat asupra acestui aspect înainte fiecărei convorbiri. Aceste măsuri au ca scop evitarea oricăror discrepante care se pot ivi dintr-o înțelegere sau interpretare greșită a unui anumit act sau instrucțiune și servește atât pentru protejarea intereselor Clientului cât și ale Băncii.

3.4 Comisioane, speze și alte costuri

Pentru produsele și serviciile asociate contului curent, Banca aplică comisioanele convenite cu Clientul conform "Listei de tarife și comisioane" și contractelor pentru aceste produse și servicii.

Valoarea comisioanelor percepute de Bancă variază în funcție de valoarea transferului, de modalitatea de efectuare a plății (în regim normal sau în regim de urgență), precum și de forma juridică a clientului.

Banca este autorizată să debiteze conturile Clientului automat și fără preaviz cu toate sumele necesare pentru acoperirea dobânzilor, comisioanelor, taxelor și/sau spezelor bancare aferente operațiunilor derulate.

În cazul în care plata nu implică conversie monetară, Clientul suportă comisioanele aferente operațiunii de plată datorate Băncii și beneficiarul plății suportă comisioanele aferente percepute de prestatorul său de servicii de plată (cod de comisionare SHA), indiferent de codul de comisionare indicat de Client.

3.5 Drepturi și obligații ale părților

Banca poate suspenda temporar orice raport juridic, orice instrucțiune dată de Client sau orice tranzacție ordonată de acesta, pentru motivele cauzate de culpa Clientului față de Bancă sau pentru motive reglementate de dispozițiile legale/ judiciare/ extrajudiciare, cu privire la oricare dintre produsele sau serviciile puse la dispoziție de către Banca acestuia în cadrul relației de afaceri sau asimilate acestora.

În vederea examinării documentelor prezentate de către Client, Banca poate solicita, pe cheltuiala acestuia, traduceri legalizate în limba română a documentelor prezentate într-o limbă străină. Pentru a fi luate în considerare de către Bancă, documentele emise de autorități străine/persoane juridice străine vor fi supuse procedurii legalizării/apostilării /supralegalizării acestora, după caz, pentru a produce efecte pe teritoriul României. Banca nu își asumă răspunderea pentru întârzierile în executarea serviciilor cauzate de prezentarea de către Client a unor documente în altă limbă decât cea română, fără legalizare/apostilare și/sau fără traducere legalizată, pe care Clientul este obligat să le realizeze pe cheltuiala sa.

Banca este autorizată să accepte orice sume primite prin contul Clientului dacă sunt îndeplinite condițiile impuse de reglementările legale în vigoare și se respectă întocmai regulile, practicile și uzanțele interne și internaționale în materia tranzacției respective. Sumele primite vor fi creditate în contul Clientului, exceptând cazurile în care s-au primit instrucțiuni contrare sau incomplete, prezenta clauză servind drept împuternicire expresă dată Băncii în acest sens.

În cazul plăților, sumele primite vor fi creditate în contul Clientului după ce a fost creditat contul Băncii cu suma respectivă.

Ordinul de plată este considerat ca fiind corect executat în ceea ce privește beneficiarul plății dacă suma este virată în contul având codul IBAN specificat de Client în ordinul de plată, indiferent de acuratețea celorlalte informații transmise de Client.

În cazul în care codul IBAN furnizat de Client este incorect, Banca nu răspunde pentru neexecutarea sau executarea defectuoasă a operațiunii de plată.

La solicitarea Clientului, Banca va depune toate eforturile rezonabile pentru a recupera fondurile implicate într-o operațiune de plată, atunci când codul IBAN indicat de Client a fost greșit. Pentru operațiunea prevăzută mai sus, Banca percepe comisionul de recuperare convenit de părți în Lista de tarife și comisioane.

Banca va fi răspunzătoare pentru deficiențele în executarea ordinelor dispuse de Client și pentru îndeplinirea tranzacțiilor încheiate cu acesta numai dacă și în măsura în care se dovedește că:

- deficiența în executarea ordinelor și în îndeplinirea altor obligații față de Client este în mod direct imputabilă Băncii
- acoperirea prejudiciului cade în sarcina sa conform Documentelor Contractuale încheiate de către Părți în formă scrisă și prevederilor Legislației în vigoare.

În toate situațiile în care este angajată răspunderea Băncii, aceasta va fi obligată să acopere numai prejudiciul direct.

Cu toate acestea, dacă se va dovedi că deficiența este rezultatul unor evenimente independente de voința Băncii (conflicte internaționale, acțiuni violente sau armate, măsuri luate de Guvern sau de către alte autorități sau instituții abilitate, conflicte de muncă ale personalului Băncii, boicoturi, căderi de energie, defecțiuni ale sistemului de comunicație, ale echipamentelor Băncii sau ale unei terțe persoane precum și orice alte evenimente ce sunt calificate de legislația în vigoare drept evenimente de forță majoră), aceasta nu va putea fi ținută răspunzătoare. În cazul apariției unuia din cazurile stipulate anterior ori a unui alt

eveniment de forță majoră, Banca va lua măsurile care se impun pentru a reduce efectele negative ce pot rezulta pentru Client.

Înainte de executarea unei operațiuni de plată, Banca oferă, la cererea Clientului exprimată pentru acea operațiune, informații explicite cu privire la:

- termenul maxim de executare;
- comisioanele ce trebuie suportate de către Client;
- defalcarea comisioanelor, unde este cazul.

Banca are dreptul de a solicita Clientului orice documente, date și/sau informații necesare în vederea actualizării dosarului de cont al acestuia, în conformitate cu legislația în vigoare.

După ce suma unei operațiuni de plată este debitată sau, după caz, creditată din/în contul Clientului, acesta are dreptul să solicite, iar Banca îi va pune la dispoziție la ghișeu, următoarele informații:

- referința care să permită plătitorului identificarea fiecărei operațiuni de plată și, dacă este cazul, informații privind beneficiarul plății;
- valoarea operațiunii de plată în moneda în care este debitat contul de plăți al Clientului sau în moneda utilizată pentru ordinul de plată;
- valoarea comisioanelor corespunzătoare operațiunii de plată și, unde este cazul, defalcarea acestora sau dobânda suportată de către Client;
- dacă este cazul, cursul de schimb utilizat în cadrul operațiunii de plată și valoarea totală a acesteia după conversia monetară respectivă;
- data valutei debitării contului sau data primirii ordinului de plată.

În cazul serviciilor de plată, Banca pune la dispoziția Clientului, un document/extras din care rezultă referința tranzacției, valoarea operațiunii, informații privind beneficiarul/ordonatorul plății, data valutei și, după caz, comisionul aferent și cursul de schimb. Confirmarea efectuării tranzacției se realizează prin punerea la dispoziția Clientului a extrasului de cont. Clientul are dreptul să primească, o dată pe lună, pe suport de hârtie, gratuit, extrasul de cont conținând operațiunile desfășurate în luna anterioară. Clientul poate renunța la acest drept. Clientul poate să solicite comunicarea unor extrase de cont suplimentare. În acest caz, Clientul va plăti Băncii comisioanele convenite conform „Listei de tarife și comisioane”.

3.6 Cerințele de securitate cu privire la utilizarea instrumentelor de plată

Obligațiile Clientului cu privire la măsurile de securitate privind utilizarea instrumentelor de plată sunt următoarele:

- să utilizeze instrumentul de plată în conformitate cu termenii care reglementează emiterea și utilizarea acestuia;
- de îndată ce primește un instrument de plată, să ia în mod special toate măsurile rezonabile pentru a păstra elementele de securitate personalizate în siguranță;
- de îndată ce ia la cunoștință de pierderea, furtul sau folosirea fără drept a instrumentului de plată, să notifice Banca.

Obligațiile Băncii cu privire la măsurile de securitate privind utilizarea instrumentelor de plată sunt următoarele:

- să se asigure că elementele de securitate personalizate ale instrumentului de plată nu sunt accesibile altor părți în afara persoanei care are dreptul de utilizare a instrumentului de plată, ceea ce nu exclude obligațiile de mai sus ale Clientului;
- să nu trimită un instrument de plată nesolicitat;
- să se asigure că în orice moment sunt disponibile mijloace corespunzătoare care să permită Clientului să notifice Banca cu privire la furtul, pierderea sau folosirea fără drept a instrumentului de plată;

- să pună la dispoziția Clientului, la cerere, mijloacele necesare pentru a dovedi, timp de 18 luni de la notificare, că a făcut o astfel de notificare. Această dovadă va fi furnizată la solicitarea Clientului, printr-o confirmare scrisă a Băncii;
- să împiedice orice utilizare a instrumentului de plată, o dată ce Clientul a făcut notificarea.
- Banca își asuma toate riscurile legate de transmiterea oricăror elemente de securitate personalizate ale instrumentului de plată.

4. INFORMAȚII PRIVIND GARANTAREA DEPOZITELOR

4.1 Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare (Fondul) garantează, la instituțiile de credit participante, depozitele în orice monedă, cu excepția depozitelor care se încadrează în categoriile de depozite prevăzute în **Lista depozitelor excluse de la garantare, conform Anexei nr. 1 la Legea nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare..**

De exemplu, sunt acoperite sumele aflate pe numele unei persoane fizice sau juridice garantate, sub formă de certificat de depozit nominativ, cont curent, cont de economii, cont de card, cont comun și alte produse similare.

Banca Comercială Ferroviară S.A. este participantă la Fondul de garantare a depozitelor bancare. Depozitele din evidențele Băncii sunt garantate în condițiile și limitele legii.

În situația constituirii de depozite de către microîntreprinderi sau întreprinderi mici și mijlocii, reprezentanții legali ai acestora trebuie să prezinte instituției de credit informații relevante privind încadrarea persoanei juridice respective în categoriile menționate, în conformitate cu prevederile legale aplicabile.

Plafonul de garantare per deponent garantat – persoană fizică sau persoană juridică - și per instituție de credit este stabilit prin legislația în vigoare. Schemele de garantare a depozitelor asigura plata compensațiilor în lei.

(1) Pentru îndeplinirea obligației prevăzute la art. 65 alin. (1), în termen de cel mult două zile lucratoare de la data la care depozitele devin indisponibile, schema de garantare a depozitelor asigura publicarea pe site-ul sau oficial, precum și transmiterea spre publicare către două agenții de presă naționale a informațiilor necesare deponentilor pentru a intra în posesia compensațiilor convenite. Informațiile se transmit în același termen și instituției de credit ale carei depozite au devenit indisponibile, pentru scopul îndeplinirii obligației prevăzute la alin. (2).

(2) Instituția de credit ale carei depozite au devenit indisponibile are obligația de a publica informațiile comunicate de schema de garantare a depozitelor potrivit alin. (1), în termen de o zi lucratoare de la data primirii lor, la sediul tuturor unităților sale teritoriale.

(1) Schemele de garantare a depozitelor au obligația să pună la dispoziția deponentilor garantati sumele reprezentand compensatii convenite, într-un termen de cel mult 7 zile lucratoare de la data la care depozitele au devenit indisponibile. Echivalentul în lei al plafonului de acoperire și, respectiv, al sumelor în valută care se iau în considerare la determinarea compensațiilor se calculează prin utilizarea cursurilor de schimb valutare pentru valutele respective, comunicate de Banca Națională a României în data la care depozitele au devenit indisponibile. Pentru depozitele constituite în alte valute decât cele pentru care Banca Națională a României comunica cursuri de schimb valutare, echivalentul în lei al sumelor în valută care se iau în considerare la determinarea compensațiilor se calculează pe baza cursului de schimb oficial al respectivei valute

comunicat, la data la care depozitele au devenit indisponibile, de banca centrala emitenta a respectivei valute, raportat la euro sau, daca acesta nu este comunicat in raport cu euro, raportat la dolarul american. Deponentii garantati, persoane fizice, care detin depozite incadrate in categoriile prevazute mai jos beneficiaza de un nivel al garantarii de catre schema de garantare a depozitelor peste plafonul de garantare stabilit la art. 61 alin. (3), pentru o perioada de 12 luni de la data la care suma a fost creditata in cont la institutia de credit in cauza sau de la data la care depozitele pot fi transferate legal la o alta institutie de credit:

- a) depozitele care rezulta din tranzactii imobiliare referitoare la bunuri imobile cu destinatie locativa;
- b) depozitele rezultate din evenimentul pensionarii, disponibilizarii, din situatia de invaliditate sau deces al deponentului;
- c) depozitele rezultate din incasarea unor indemnizatii de asigurare sau a unor compensatii pentru daune rezultate din infractiuni sau pentru condamnari pe nedrept.

(2) Nivelul garantarii prevazut la alin. (1) este stabilit si reconsiderat periodic pe baza evolutiei indicatorilor statistici relevanti de catre Banca Nationala a Romaniei si publicat pe site-ul sau oficial.

Datoriile pe care clientul le are fata de banca sunt luate in considerare la calculare compensatiei cuvenite in conditiile Legii nr. 311/2015 .

Clientii garantati, persoane fizice, care detin depozite incadrate in categoriile prevazute mai jos beneficiaza de un nivel al garantarii de catre schema de garantare a depozitelor peste plafonul de garantare, pentru o perioada de 12 luni de la data la care suma a fost creditata in cont la institutia de credit in cauza sau de la data la care depozitele pot fi transferate legal la o alta institutie de credit:

- a) depozitele care rezulta din tranzactii imobiliare referitoare la bunuri imobile cu destinatie locativa;
- b) depozitele rezultate din evenimentul pensionarii, disponibilizarii, din situatia de invaliditate sau deces al deponentului;
- c) depozitele rezultate din incasarea unor indemnizatii de asigurare sau a unor compensatii pentru daune rezultate din infractiuni sau pentru condamnari pe nedrept.

4.2. Lista depozitelor excluse de la garantare - Anexă la Legea nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor si Fondul de garantare a depozitelor bancare

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

2. Instrumente care se incadreaza in definitia fondurilor proprii, astfel cum acestea sunt definite la art. 4 alin. (1) pct. 118 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

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

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

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

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

7. Depozite ale asiguratorilor si reasiguratorilor, astfel cum sunt acestia definiti la art. 2 lit. A pct. 5 si 39 din Legea nr. 32/2000 privind activitatea de asigurare si supravegherea asigurarilor, cu modificarile si completarile ulterioare.

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

9. Depozite ale fondurilor de pensii.

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

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

INFORMATII OFERITE DEPONENTILOR

conform Prevederilor Legii 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor si Fondul de garantare a depozitelor bancare

Informatii de baza referitoare la protectia depozitului	
Depozitele constituite la BANCA COMERCIALA FERROVIARA S.A. sunt protejate de catre:	Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare ¹
Plafon de acoperire:	Echivalentul in lei al sumei de 100.000 EUR per deponent per institutie de credit ² . Valoarea minima de la care se platesc compensatii pentru depozitele aferent carora nu a avut loc nicio tranzactie in ultimele 24 de luni este stabilita de Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare si se public a pe www.fgdb.ro .
Daca aveti mai multe depozite plasate la aceeasi institutie de credit:	Toate depozitele plasate la aceeasi institutie de credit sunt "agregate" si cuantumul total este supus plafonului de acoperire stabilit la echivalentul in lei al sumei de 100.000 EUR ² .
Daca aveti un cont comun cu alta persoana (alte persoane):	Se aplica plafonul de acoperire stabilit la echivalentul in lei al sumei de 100.000 EUR separat, pentru fiecare deponent ³ .
Perioada de punere la dispozitie a compensatiilor convenite in caz de indisponibilizare a depozitelor plasate la institutia de credit:	7 zile lucratoare ⁴
Moneda de plata a compensatiei:	RON
Date de contact:	Adresa: Str. Negru Voda nr. 3, corp A3, et. 2, Sector 3, Municipiul Bucuresti, cod: 030774, Telefon: 021 326 6020, E-mail: comunicare@fgdb.ro , Fax: 0314 232 800

Informatii suplimentare:	www.fgdb.ro
--------------------------	--

¹ **Schema responsabila de protectia depozitului dumneavoastra:** Depozitul dumneavoastra este acoperit de o schema statutara de garantare a depozitelor oficial recunoscuta pe teritoriul Romaniei, reglementata de Titlul II din Legea 311/2015, respectiv de Fondul de Garantare a depozitelor bancare, persoana juridica de interes public, constituit in baza Ordonantei Guvernului nr. 39/1996 privind infiintarea si functionarea Fondului de Garantare a Depozitelor Bancare, republicata, cu modificarile si completarile ulterioare.

² **Plafonul general de acoperire:** In cazul in care un depozit este indisponibil deoarece o institutie de credit nu este in masura sa isi indeplineasca obligatiile de plata conform conditiilor contractuale si legale aplicabile, plata compensatiilor catre deponenti se face de catre schema de garantare a depozitelor. Fiecare compensatie are un plafon maxim stabilit la echivalentul in lei al sumei de 100.000 EUR per institutie de credit. Acest lucru inseamna ca toate depozitele de la aceeasi institutie de credit sunt agregate pentru determinarea incadrarii in plafonul de acoperire. De exemplu, daca un deponent detine un cont de economii in valoare de 90.000 EUR si un cont curent in care are 20.000 EUR, acesta va primi doar echivalentul in lei al sumei de 100.000 EUR.

In anumite cazuri (depozitele care rezulta din tranzactii imobiliare referitoare la bunuri imobile cu destinatie locativa, depozitele rezultate din evenimentul pensionarii, disponibilizarii, din situatia de invaliditate sau deces a deponentului, depozitele rezultate din incasarea unor indemnizatii de asigurare sau a unor compensatii pentru daune rezultate din infractiuni sau pentru condamnari pe nedrept), depozitele constituite de persoane fizice sunt acoperite peste echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR.

Informații suplimentare sunt disponibile la adresa: www.fgdb.ro.

³ **Plafonul de acoperire aplicabil conturilor comune:** In cazul conturilor comune, plafonul de acoperire stabilit la echivalentul in lei al sumei de 100.000 EUR se aplica fiecarui deponent. Cu toate acestea, depozitele intr-un cont ai carui beneficiari sunt doua sau mai multe persoane in calitatea lor de membri ai unei asociatii lucrative, asocieri sau grupari de aceeasi natura, fara personalitate juridica, sunt agregate si tratate ca si cand ar fi fost plasate de un singur deponent, pentru calculul limitei de 100.000 EUR.

⁴ **Plata compensatiilor:** Schema de garantare a depozitelor responsabila este Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare cu sediul in Bucuresti, strada Negru Voda nr.3, corp A3, etaj 2, cod: 030774, tel. relatii cu publicul: 021 326 6020, email: comunicare@fgdb.ro, www.fgdb.ro. Aceasta vă va pune la dispozitie compensatiile convenite (până la echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR) în termen de 7 zile lucrătoare de la data la care depozitele au devenit indisponibile.

Dacă nu v-a fost pusă la dispozitie compensatia în acest termen, vă recomandăm să contactați schema de garantare a depozitelor, întrucât termenul în care puteți pretinde plata compensației poate fi limitat. Informații suplimentare sunt disponibile la www.fgdb.ro.

Alte informații importante: Nivelul compensației se determină prin deducerea din suma tuturor depozitelor eligibile deținute de deponentul garantat la respectiva instituție de credit la data la care depozitele au devenit indisponibile a valorii totale a creanțelor exigibile la aceeași dată ale instituției de credit asupra respectivului deponent.

5. BENEFICIARII REALI AI FONDURILOR

În sensul Legii nr.656/2002 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării terorismului, cu modificările și completările ulterioare, prin "beneficiar real" se înțelege orice persoană fizică ce deține sau controlează în cele din urmă clientul și/sau persoana fizică în numele ori în interesul căruia/căreia se realizează, direct sau indirect, o tranzacție sau o operațiune. Noțiunea de beneficiar va include cel puțin:

5.1 în cazul societăților comerciale:

- persoana sau persoanele fizice care dețin ori controlează în cele din urmă o persoană juridică prin deținerea, în mod direct sau indirect, a pachetului integral de acțiuni ori a unui număr de acțiuni sau de drepturi de vot suficient de mare pentru a-i asigura controlul, inclusiv acțiuni la purtător, persoana juridică deținută sau controlată nefiind o societate comercială ale cărei acțiuni sunt tranzacționate pe o piață reglementată și care este supusă unor cerințe de publicitate în acord cu cele reglementate de legislația comunitară ori cu standarde fixate la nivel internațional. Acest criteriu este considerat a fi îndeplinit în cazul deținerii a cel puțin 25% din acțiuni plus o acțiune;

- persoana sau persoanele fizice care exercită în alt mod controlul asupra organelor de administrare sau de conducere ale unei persoane juridice;

5.2 în cazul persoanelor juridice, altele decât societățile comerciale, sau al altor entități ori construcții juridice care administrează și distribuie fonduri:

- persoana fizică care este beneficiară a cel puțin 25% din bunurile unei persoane juridice sau ale unei entități ori construcții juridice, în cazul în care viitori beneficiari au fost deja identificați;
- grupul de persoane fizice în al căror interes principal se constituie ori funcționează o persoană juridică sau o entitate ori construcție juridică, în cazul în care persoanele fizice care beneficiază de persoana/entitatea juridică nu au fost încă identificate;
- persoana sau persoanele fizice care exercită controlul asupra a cel puțin 25% din bunurile unei persoane/entități/construcții juridice.

6. PERSOANE EXPUSE POLITIC

6.1 În sensul Legii nr.656/2002 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării terorismului, cu modificările și completările ulterioare, „persoanele expuse politic” sunt persoanele fizice care exercită sau au exercitat funcții publice importante, membrii familiilor acestora, precum și persoanele cunoscute public ca asociați apropiați ai persoanelor fizice care exercită funcții publice importante.

6.2 Persoanele fizice care exercită funcții publice importante sunt:

- șefii de stat, șefii de guverne, membrii parlamentelor, comisarii europeni, membrii guvernelor, consilierii prezidențiali, consilierii de stat, secretarii de stat;
- membrii curților constituționale, membrii curților supreme sau ai altor înalte instanțe judecătorești ale căror hotărâri nu pot fi atacate decât prin intermediul unor căi extraordinare de atac;
- membrii curților de conturi sau asimilate acestora, membrii consiliilor de administrație ale băncilor centrale;
- ambasadorii, însărcinații cu afaceri, ofițerii de rang înalt din cadrul forțelor armate;
- conducătorii instituțiilor și autorităților publice;
- membrii consiliilor de administrație și ai consiliilor de supraveghere și persoanele care dețin funcții de conducere ale regiilor autonome, ale societăților comerciale cu capital majoritar de stat și ale companiilor naționale.

6.3 Membrii familiilor persoanelor care exercită funcții publice importante sunt:

- a) soțul/soția;
- b) copiii și soții/soțiile acestora;
- c) părinții.

6.4. Persoanele cunoscute public ca asociați apropiați ai persoanelor fizice care exercită funcții publice importante sunt:

a) orice persoană fizică ce se dovedește a fi beneficiarul real al unei persoane juridice sau al unei entități juridice împreună cu oricare dintre persoanele prevăzute la punctul 6.2 sau având orice altă relație privilegiată de afaceri cu o astfel de persoană;

b) orice persoană fizică ce este singurul beneficiar real al unei persoane juridice sau al unei entități juridice cunoscute ca fiind înființată în beneficiul uneia dintre persoanele prevăzute la punctul 6.2.

În categoria persoanelor expuse politic intră și persoanele fizice care au încetat a mai exercita o funcție publică importantă și față de data de la care acesta nu mai exercită funcția nu a trecut mai mult de un an.

7. CONDIȚII GENERALE APLICABILE CONTURILOR CURENTE ȘI CONTURILOR CURENTE DE ECONOMII

7.1 Deschiderea conturilor

Banca va putea, fără însă a fi obligată la aceasta, să deschidă conturi curente și conturi curente de economii pentru Clienți, urmare a cererii acestora și în conformitate cu reglementările interne emise de Bancă în acest scop.

Cererea de deschidere de cont va fi făcută, în toate cazurile, pe formularul standard al Băncii, specific fiecărei categorii de Clienți și va fi însoțită de documentele juridice solicitate de Bancă.

Banca își rezervă dreptul de a solicita Clientului orice informații pe care le consideră necesare pentru deschiderea și operarea conturilor și poate refuza deschiderea de conturi sau efectuarea de operațiuni dispuse de Clienți dacă primește informații incomplete, insuficiente, în cazul unor declarații false sau dacă are suspiciuni cu privire la realitatea celor declarate sau a documentelor furnizate de Client.

În cazul Clienților - persoane juridice, cererea de deschidere de cont curent va fi semnată de persoana (ele) care reprezintă din punct de vedere legal Clientul.

Lipsa unor restricții, limitări de competență sau condiții de angajare în ceea ce privește Reprezentanții autorizați, expres prevăzute în Cererea de Deschidere Cont pentru persoane juridice, ducă fără echivoc la concluzia că Reprezentanții autorizați au toți și fiecare separat dreptul deplin de a dispune în interesul și pentru contul Clientului.

Schimbările cu privire la Reprezentanții autorizați/sediul/forma juridică/altele vor fi opozabile Băncii numai după ce Banca a primit o notificare scrisă în acest sens, însoțită de documentele juridice corespunzătoare și de dovada îndeplinirii formalităților de publicitate și opozabilitate cerute de lege. În cazul în care Banca ia cunoștință în orice mod despre apariția unor divergențe între asociații/acționarii/reprezentanții legali ai Clientului, persoană juridică, urmare cărora, fără a se limita la acestea, se restrânge mandatul Reprezentanților autorizați sau mandatul acestora este revocat și sunt desemnați noi reprezentanți autorizați fără a fi încă îndeplinite formalitățile de publicitate și opozabilitate cerute de lege sau se modifică întinderea dreptului de reprezentare, Banca va avea dreptul să suspende executarea oricărei instrucțiuni (incluzând, fără limitare, instrucțiunile de plată din cont către terți, precum și instrucțiunile în temeiul oricărui Contract specific încheiat cu Banca), până la lămurirea situației, în baza unor acte în forma și substanța satisfăcătoare pentru Bancă și/sau finalizarea respectivelor formalități de publicitate și opozabilitate.

Clientul – persoană juridică exonerează Banca de orice răspundere pentru pierderile pe care Clientul le-ar putea suferi ca urmare a apariției situației descrise la acest paragraf.

Dacă, în condițiile și în conformitate cu legea sau cu reglementările interne ale Băncii, pentru deschiderea sau operarea oricăror conturi, sunt necesare verificări suplimentare ale datelor furnizate de Client, Banca este abilitată să efectueze orice verificări, să solicite și să obțină orice informații despre Client, reprezentanții autorizați sau, după caz, împuterniciții acestuia sau despre alte persoane care efectuează depuneri în contul curent și/sau au mandat special pentru anumite operațiuni, de la orice autoritate competentă, registru public, arhivă, bază de date electronică sau organism abilitat, deținător de astfel de informații.

Toate costurile aferente consultării acestor baze de date, precum și orice speze, comisioane și taxe aferente, inclusiv poștale, sunt și rămân în sarcina Clientului, Banca având mandat de debitare automată a oricărui cont al Clientului.

Oricărui cont curent, pe măsura oferirii de către Bancă și solicitării de către Client, în condițiile legii și corespunzător reglementărilor interne ale Băncii, i se vor putea atașa orice alte servicii aferente contului curent.

Depozitele Clientilor aflați în relații speciale cu Banca se supun reglementărilor legale în materie.

7.2 Operarea în conturi – Exprimarea consimțământului

Clientul are dreptul să dispună de sumele din cont pe bază de instrucțiuni scrise, semnate personal sau prin împuternicit, conform documentelor aflate în posesia Băncii și în limitele specificate în aceasta.

În vederea executării corecte de către Bancă a unui ordin de plată, Clientul trebuie să specifice Băncii Codul unic de identificare. Codul unic de identificare, în cazul operațiunilor de plată, este reprezentat de codul IBAN.

Documentele prezentate Băncii trebuie să poarte, în mod necondiționat, semnăturile Clientului sau ale Împuterniciților, în deplină concordanță cu specimenul de semnătură aflat la Bancă.

Consimțământul Clientului în vederea executării oricărei operațiuni se consideră exprimat prin semnarea cererilor și / sau oricăror documente în forma pusă la dispoziție de către Bancă.

Prin semnarea documentelor, Clientul își exprimă consimțământul pentru ca Banca să dea curs solicitărilor lui.

Clientul este de acord cu faptul că semnătura sau ștampila de primire a Băncii pe ordinul de plată, pe suport hârtie trebuie interpretate ca o confirmare a recepției acestuia și nu ca o acceptare a plății.

În cazul în care sunt date de către Client mai multe instrucțiuni de plată, a căror sumă totală depășește soldul creditor al contului Clientului sau maximul sumei oricărui tip de overdraft acordat Clientului, Banca va îndeplini aceste instrucțiuni în limita soldului disponibil.

Banca va executa plata, în lei sau în valută, dispusă de Client printr-un ordin de plată (indiferent de tipul instrucțiunii acordate Băncii) dacă:

- ordinul de plată este lizibil, completat corespunzător reglementărilor legale în vigoare și semnat de titular/împuternicit, după caz, în deplină concordanță cu speciemenle de semnături aflate la Bancă;
- ordinul de plată este primit într-o zi bancară și în cadrul programului bancar de prezentare a documentelor de plată;
- disponibilitățile din cont sunt suficiente pentru a permite atât efectuarea respectivei plăți, cât și plata comisioanelor datorate Băncii pentru serviciile prestate. Banca nu are obligația înștiințării Clientului dacă ordinele de plată nu pot fi executate din motivul: "lipsă fonduri disponibile".
- plățile ordonate nu contravin reglementărilor legale aplicabile;
- nu există nicio oprire înființată sau altă dispoziție de indisponibilizare a contului emisă de o autoritate competentă;
- Clientul nu are datorii scadente neachitate față de Bancă;
- nu există pentru Bancă motive rezonabile de a se îndoii de autenticitatea ordinului de plată în ceea ce privește sursa, conținutul, semnatarii etc. Banca nu are în nici un caz obligația de a verifica numele titularului contului indicat ca beneficiar de către Client în

ordinul de plată și nici numărul contului acestuia, efectuând plata în contul indicat în instrucțiunea de plată. În vederea procesării instrucțiunilor de plată, la preluarea codurilor IBAN transmise în format electronic de Clienti sau la transformarea codurilor IBAN prezentate pe suport hârtie în format electronic, Banca are obligația să valideze codurile IBAN ale tuturor conturilor menționate în instrucțiunile de plată pe care le procesează, utilizând metoda de validare impusă de reglementarea legală în vigoare. Banca îl va înștiința pe Client dacă un ordin de plată nu poate fi executat, din alt motiv decât lipsa de disponibil conform celor mai sus menționate.

Clientul nu își poate retrage consimțământul de efectuare a unui ordin de plată după acceptarea acestuia de către Bancă, acest moment constituind momentul irevocabilității.

La solicitarea Clientului, după momentul irevocabilității, Banca poate depune diligențele necesare pentru anularea ordinului de plată, cu suportarea de către Client a costurilor aferente.

Banca va putea ignora, la cererea Clientului, instrucțiunile anterioare de plată date de Client, numai cu condiția ca:

- instrucțiunea să nu se fi îndeplinit încă;
- plata conform instrucțiunii să nu fie garantată de Bancă;
- Banca să nu fi confirmat plata beneficiarului sau unei terțe părți.

Orice cost suportat sau prejudiciu suferit de către Bancă ce decurge din retragerea sau modificarea unui ordin de plată va fi suportat de către Client și debitat automat de către Bancă din oricare cont al acestuia.

Ordinele date Băncii vor fi executate pe contul și riscul exclusiv al Clientului, care va suporta toate consecințele rezultate din neînțelegeri sau erori.

În cazul în care Clientul prezintă Băncii instrumente de plată - ordine de plată, bilete la ordin, cecuri, cambii etc. false sau având potențial fraudulos după libera apreciere a Băncii, producând riscuri de plată, inclusiv acele instrumente care pot afecta finalitatea decontării, acestea vor intra sub incidența sancțiunilor legale prevăzute de actele normative în vigoare, Banca rezervându-și dreptul de a nu executa ordinul Clientului în aceste situații, fără a putea fi ținută răspunzătoare pentru prejudiciile produse Clientului din această cauză.

Pentru protejarea intereselor sale, conform prevederilor legale în vigoare, Clientul se obligă să informeze neîntârziat Banca privind orice instrument de plată (cec, cambie, bilet la ordin) pierdut, furat, distrus sau anulat, pentru ca Banca să declare imediat la Centrala Incidentelor de Plăți aceste informații.

Transferurile în valută în regim normal vor fi executate de Bancă în decurs (interval) de 2 (două) zile bancare de la depunerea instrucțiunilor de plată corecte și complete, cu condiția conformității lor cu prevederile legale în vigoare la momentul depunerii și cu condiția depunerii la Bancă a documentației suplimentare corespunzătoare, dacă aceasta va fi cerută de Bancă.

Pentru retrageri de numerar, în lei sau alte valute, care depășesc o anumită limită stabilită de Bancă, Clientul va notifica Banca în avans. Limita de sumă și durata preavizului vor fi cele afișate la sediul oricărei unități teritoriale a Băncii, sau prezente în lista de tarife și comisioane.

Data efectivă a oricărei plăți efectuate din cont de către Client va fi data la care contul este debitat de către Bancă. Transferul oricărei sume de bani în contul Clientului se consideră efectiv/finalizat la data creditării contului Clientului. Banca nu are obligația să crediteze un cont înainte de a fi primit plata finală corespunzătoare, cu excepția cazurilor în care a agreat altfel cu Clientul.

Dacă Banca efectuează o operațiune din eroare, Banca va avea dreptul de a modifica/corecta operațiunea.

În cazul în care un cont al Clientului este creditat din eroare cu o sumă, Clientul va păstra acea sumă necuvenită în calitate de agent pentru Bancă și nu va avea dreptul să retragă, să transfere, să dispună sau să utilizeze în orice alt fel acea sumă în totalitate sau în parte. În termen de maxim 5 zile de la data la care a luat cunoștință de orice astfel de creditare incorectă, Clientul va notifica Banca, iar Banca va avea dreptul să debiteze contul respectiv cu orice sumă creditată incorect.

Dacă, încălcând obligația asumată prin această clauză, Clientul retrage, transferă, dispune sau utilizează în orice fel suma creditată incorect sau o parte din aceasta, Clientul se obligă să ramburseze de îndată Băncii suma respectivă și să despăgubească Banca pentru orice pierdere suferită ca urmare a acestui fapt, împreună cu orice dobândă penalizatoare calculată de către Bancă, suma utilizată fără drept fiind asimilată unui credit restant.

Dacă eroarea de creditare este sesizată de Bancă, de către ordonatatorul plății/banca plătitorului, Banca are dreptul, fără a fi necesară înștiințarea sau obținerea unei autorizări prealabile de la Client, să corecteze eroarea prin debitarea contului cu suma respectivă.

Clientul autorizează Banca, prin prezenta, să compenseze în orice moment orice sumă datorată Băncii, cu fondurile disponibile în orice cont curent și/sau de depozit, indiferent de valuta în care sunt disponibile și/sau indiferent de scadența depozitului, fără a fi necesar în acest sens acordul prealabil al Clientului. În cazul în care compensarea sumelor datorate va necesita schimbul unei anumite valute în alta, acesta se va efectua la cursul de schimb practicat de Bancă la acea dată.

Banca are dreptul de a recupera pe căi legale sumele datorate, fără o avizare prealabilă.

Clientul va fi înștiințat de către Bancă, după efectuarea compensării, prin extrasul de cont.

Banca poate efectua plăți din conturile deschise, fără acordul titularului, pentru achitarea sumelor stabilite prin hotărâri judecătorești sau arbitrale rămase definitive și/sau alte titluri executorii prevăzute de lege, indiferent că se cuvin bugetului de stat, bugetelor locale sau oricărei terțe părți, pentru corectarea erorilor constatate la verificarea operațiunilor în cont, precum și pentru reținerea comisioanelor convenite Băncii pentru operațiunile efectuate, a dobânzilor și ratelor de credit scadente și/sau restante.

Depozitele constituite de către Client vor fi guvernate de termenii și condițiile conținute în contractul specific încheiat între Bancă și Client și de regulile generale stabilite prin CGA, în măsura în care acestea sunt aplicabile.

Depozitele constituite de Clienți sunt garantate în condițiile și limitele prevăzute de legislația în vigoare.

În cazul instrucțiunilor de plată care necesită sau implică un schimb valutar, Clientul își exprimă consimțământul cu privire la cursul de schimb folosit în tranzacția respectivă prin completarea și semnarea ordinului de plată / documentului.

În relațiile de afaceri cu Clienții, Banca va putea utiliza propriul său curs de schimb, valabil la data și ora tranzacției, bazat pe cursul de schimb de referință. Aceste cursuri de schimb vor fi afișate la sediile Băncii. Pentru sumele pe care Banca le consideră semnificative la momentul efectuării tranzacției, cursul de schimb va putea fi negociat cu Trezoreria Băncii, de la caz la caz.

În situația în care se declanșează o executare silită prin poprire asupra conturilor deschise de dvs la Banca Comercială Feroviara SA, instituția de credit va vira către creditorul urmaritor sumele datorate la scadența depozitelor constituite.

7.3 Extrase de cont

Informații conținând cel puțin: referințe care să permită Clientului identificarea operațiunilor, unde este cazul, a plătitorului și/sau beneficiarului, precum și orice informații transferate odată cu operațiunile respective, valoarea operațiunilor, moneda în care este creditat și/sau debitat contul, prețul total corespunzător operațiunilor, unde este cazul, defalcarea sumelor incluse în acesta sau dobânda suportată de către beneficiarul plății, dacă este cazul, cursul de schimb utilizat în cadrul operațiunii de plată de către prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății, valoarea operațiunii de plată înaintea conversiei monetare, data valutei creditării contului sunt cuprinse în extrasul de cont.

Banca va furniza extrasele de cont gratuit Clientului, o dată pe lună, prin Sucursalele Băncii, de unde acesta le poate ridica pe suport hârtie sau în altă formă indicată expres de către Client, care să-i permită să stocheze și să reproducă identic informația nemodificată, în funcție de opțiunea Clientului, exprimată în cererea de deschidere cont. Prin bifarea opțiunii "în unitati teritoriale/la ghiseu" clientul se obliga sa ridice extrasul de cont cel puțin o data la trei luni.

Pentru emiterea (inclusiv de duplicate) ori, după caz, păstrarea, comunicarea extraselor altele decât cele lunare, prestarea oricăror altor servicii în legătură cu extrasele de cont, Banca poate percepe un comision stabilit conform Listei de tarife și comisioane afișată la sediile Băncii, valabil la data prestării, Clientul este obligat să verifice, imediat după primirea extrasului de cont înregistrările consemnate în acesta.

În cazul în care Clientul nu contestă conținutul extrasului în termen de 5 zile bancare de la primire, acesta va fi considerat ca acceptat de către Client și, în absența oricăror astfel de obiecții, extrasul de cont va fi definitiv și opozabil Clientului (cu excepția situațiilor în care există erori evidente).

Clientul acceptă prin prezenta că extrasele de cont transmise în oricare modalitate convenită cu Banca în contractele/documentele specifice încheiate, precum și orice alte extrase din evidențele Băncii fac dovada concludentă și corectă în cadrul unor proceduri legale sau în alte scopuri, atât asupra conținutului lor, cât și a obligațiilor Clientului, cu excepția cazului când conțin o eroare clară, probată cu un document scris.

Conform solicitărilor clienților, extrasele de cont vor fi emise astfel:

- la fiecare operațiune în cont,
- lunar,
- zilnic (în cazuri justificate și indiferent dacă au avut loc operațiuni în cont sau nu), după cum se solicită de către Client.

Extrasele de cont vor fi păstrate la sediul Băncii, la dispoziția Clientului – persoană juridică și pe riscul acestuia. Banca va înmâna extrasele de cont fie reprezentanților autorizați, fie unei terțe persoane desemnate de Clientul – persoană juridică în scris.

Extrasele de cont (indiferent de tipul contului) se vor emite și înmâna oricând, la cererea Clientului.

7.4 Durata contractului. Încetarea relației de cont curent

Durata "contractului cadru" este nedeterminată

Raportul juridic dintre Bancă și Client va putea înceta într-unul dintre următoarele moduri:

- prin acordul dintre Bancă și Client, cu efect de la data agreată de părți;
- prin denunțare unilaterală de către Bancă sau de către Client, conform prevederilor din CGA;
- prin alte modalități, în conformitate cu legislația în vigoare.

Banca are dreptul să denunțe unilateral orice relație contractuală cu Clientul întocmind o notificare, cu cel puțin 2 luni înainte, fără a fi obligată să prezinte motivele deciziei sale.

Banca este îndreptățită, în mod unilateral și fără o notificare prealabilă, să închidă orice cont al Clientului în următoarele cazuri:

- în cazul în care Clientul a furnizat informații incorecte;
- în situația în care, după deschiderea unui cont, apar probleme legate de verificarea identității beneficiarului și/sau de proveniența fondurilor, care nu pot fi soluționate;
- dacă Clientul nu-și îndeplinește, cu rea credință, obligațiile față de bancă;
- în cazul în care Banca deține informații sau are suspiciuni că modul de utilizare de către Client a conturilor și sumelor existente în acestea ar avea legătură cu activități în afara legii.

Dacă soldul contului este zero sau mai mic de zero și nu există operațiuni pe cont pe o perioadă de 6 luni cu excepția taxelor și comisiunilor percepute de Bancă, Banca este îndreptățită să închidă conturile Clientului, cu o notificare prealabilă de 30 de zile.

Orice relație contractuală de cont, care a încetat într-unul dintre modurile precizate în CGA, va continua totuși să producă efecte până în momentul în care toate sumele datorate de Client Băncii au fost plătite și toate cecurile trase și neutilizate, precum și alte instrumente de plată au fost returnate Băncii.

În toate cazurile în care inițiativa închiderii Contului aparține Băncii, de la data notificării, Banca va înceta creditarea cu dobândă a contului, urmând ca suma care constituie la acea dată soldul creditor al Contului să fie transferată conform instrucțiunilor Clientului.

Banca notifică Clientul conform prezentelor CGA, cu privire la decizia de închidere a contului și cu privire la faptul că, din momentul notificării, începe să curgă termenul de preaviz de 30 de zile, la expirarea căruia contul se va închide de drept. Dacă în cursul perioadei de preaviz s-au efectuat operațiuni pe cont, Banca are dreptul de a decide închiderea contului sau menținerea acestuia.

Clientul poate denunța unilateral raportul juridic, printr-o notificare conform prezentelor CGA, adresată Băncii, cu cel puțin 30 de zile înainte. Această prevedere nu se aplică în cazul în care Clientul înregistrează debite față de Bancă. Raportul juridic dintre Bancă și Client va înceta după achitarea tuturor obligațiilor față de Bancă sau față de alți creditori ai băncii, conform reglementarilor legale.

Prevederile prezentului capitol referitoare la închiderea conturilor curente nu se aplică în cazul în care asupra conturilor Clientului există instituită o poprire. În acest caz, indisponibilizarea conturilor poprite va trebui menținută minim 6 luni, dacă nu intervine un caz de încetare a popririi. După trecerea termenului de 6 luni, conturile pot fi închise, în condițiile în care soldul contului este zero.

În cazul în care împotriva Clientului este deschisă procedura insolvenței sau a falimentului, administratorul judiciar/lichidatorul judiciar este singurul în măsură să solicite închiderea conturilor deschise pe numele Clientului.

8. CREDITE

Banca poate acorda credite Clientilor săi conform normelor și procedurilor sale interne. Clientii se obligă să respecte destinația creditelor, precum și obligațiile și angajamentele asumate către Bancă conform documentației de creditare agreeată.

În cazul în care Banca acordă o facilitate de credit pe contul curent, CGA se completează cu prevederile contractelor de credit specifice.

9. GARANȚII

Clientul este obligat să constituie la cererea Băncii garanții considerate adecvate de către Bancă pentru îndeplinirea obligațiilor Clientului față de Bancă și pentru a permite acesteia să-și asume obligații în numele Clientului prin diverse facilități acordate acestuia. Dacă garanția acordată a devenit neadecvată, Clientul este obligat să o suplimenteze sau să o înlocuiască la cerere.

Pentru garanțiile reale imobiliare și/sau mobiliare constituite în favoarea Băncii, Clientul va realiza orice formalități de publicitate sunt necesare pentru asigurarea opozabilității acestora față de terți, inclusiv formalitățile de reînnoire a inscripțiilor din registrele publice aferente.

Toate bunurile mobile, prezente și viitoare, incluzând disponibilitățile bănești din conturi bancare, orice bun primit de către Client în urma vânzării, schimbului, prelucrării, fructele și produsele, precum și sumele încasate din asigurare sau altă formă de administrare sau dispunere de acestea, inclusiv sumele obținute din orice alte operațiuni ulterioare, care sunt sau vor intra în posesia Băncii, sau a unui terț acționând în numele Băncii, în baza oricărui titlu și sub orice formă, de la sau în beneficiul Clientului, indiferent de titlul lor, și care, la momentul actual sunt, sau vor deveni, proprietatea Clientului, constituie garanția Băncii pentru orice obligații prezente sau viitoare ale Clientului față de Bancă.

10. ALTE DISPOZIȚII

10.1 Prevederi cu caracter general

Banca nu va fi responsabilă față de Client pentru nici o întârziere sau deficiență a unei terțe părți (incluzând, fără limitare, bănci intermediare, agenți, notari publici, executori judecătorești etc.) în îndeplinirea atribuțiilor acesteia în relația cu Banca.

Dacă Banca, la cererea Clientului, transmite sume de bani sau titluri de valoare/efecte de comerț/documente de livrare marfă ale acestuia către un anumit destinatar, utilizând în acest scop terțe părți ca intermediari, transmiterea se face pe riscul Clientului. Orice pierdere rezultată în urma folosirii în acest scop de către Bancă a serviciilor poștale, telefonice, fax, e-mail, SWIFT sau a altor mijloace de comunicare sau transport, va fi suportată de către Client cu exonerarea Băncii de orice răspundere în acest sens.

Fiecare dintre drepturile acordate Băncii în baza prezentului document și/sau contractelor specifice încheiate între Bancă și Client, vor putea fi exercitate de Bancă, cu luarea în considerare a termenelor de exercitare și vor fi adiționale tuturor celorlalte drepturi acordate Băncii în virtutea oricărui alt acord, a oricărei alte garanții sau legi.

În executarea ordinelor dispuse de Client, Banca va manifesta diligență maximă, punând în prim plan interesele Clientilor. Banca va fi răspunzătoare de deficiențele în executarea ordinelor dispuse de Client, în măsura în care aceste deficiențe sunt produse din culpă Băncii și în limita valorii efective pierdute de Client.

Banca nu va fi răspunzătoare pentru pagubele suferite de Client în decursul derulării relației Bancă – Client, cu excepția cazurilor în care respectivele pagube se datorează neglijenței grave sau neîndeplinirii voite a obligațiilor de către Bancă.

Banca nu va fi considerată răspunzătoare pentru pierderi sau prejudicii de orice natură suportate direct sau indirect de către Client ca urmare a neacordării unei facilități de credit sau a neîndeplinirii obligației de a pune facilitatea de credit la dispoziția acestuia, ca urmare a unei erori sau întârzieri în instrucțiunile date de Client sau ca urmare a unor alte fapte/acte ale acestuia.

Banca nu va fi răspunzătoare față de Client pentru pierderile cauzate de forța majoră (evenimente imprevizibile și inevitabile ce nu pot fi controlate de părți), incluzând, dar fără a

se limita la acestea: naționalizare, expropriere, restricții valutare, măsuri ale unor organisme cu puteri de reglementare, inclusiv, dar nu limitativ, orice agenție, organism guvernamental, Banca Națională a României, conflicte de muncă în rândurile personalului Băncii sau al altor entități implicate în tranzacțiile efectuate de Bancă în numele Clientului și ale căror servicii sunt utilizate de Bancă, boicoturi, conflicte internaționale, acțiuni violente sau armate, acte de terorism, insurecție, revoluție, precum și evenimente naturale imprevizibile cu efecte negative majore.

Banca nu va fi făcută responsabilă de pierderi de cecuri, bilete la ordin, ordine de plată, care nu s-au produs din vina acesteia.

În cazul în care orice prevedere din CGA și/sau din fiecare Contract și/sau din fiecare angajament/document încheiat între Bancă și Client, este sau devine la un moment dat nulă, invalidă sau neexecutabilă conform legii aplicabile, legalitatea, validitatea și aplicabilitatea celorlalte prevederi, nu vor fi afectate sau prejudiciate.

10.2 Comisioane. Dobânzi. Costuri

Pentru operațiunile efectuate în numele și în conturile Clientului, Banca va percepe comisioane. Dacă nu există un acord special între Bancă și Client privind spezele și comisioanele, Banca va percepe spezele și comisioanele standard, valabile la momentul efectuării operațiunii și care sunt prevăzute în Lista de tarife și comisioane. Banca va informa Clientul asupra spezelor și comisioanelor standard ale Băncii în momentul deschiderii contului. Banca poate modifica nivelul spezelor și al comisioanelor și orice alte costuri aferente conturilor curente, conturilor curente de economii și depozitelor, cu condiția de a informa Clientul asupra schimbărilor, prin notificarea Clientului conform prezentelor CGA cu 30 de zile înainte de aplicarea modificării și în conformitate cu prevederile de la punctul 1.2. Calculul comisioanelor, taxelor și spezelor în echivalent se efectuează la cursul BNR valabil pentru ziua evidențierii contabile a acestora.

Anumite tranzacții care implică participarea altor bănci pot genera costuri suplimentare, care vor fi suportate separat de către Client.

Banca poate aplica tarife mai mici în cadrul campaniilor promoționale, urmând ca după încetarea acestor campanii să se revină la comisioane standard.

În relațiile de afaceri cu Clientii, Banca va utiliza propriile sale dobânzi, valabile la data și ora efectuării operațiunii, bazate pe dobânda de referință. Aceste dobânzi vor fi afișate la sediile Băncii. Pentru sumele pe care Banca le consideră semnificative la momentul efectuării operațiunii, dobânda va putea fi negociată cu Trezoreria Băncii de la caz la caz.

Orice dobândă calculată zilnic la sumele aflate în conturile curente, conturile curente de economii sau depozitele Clientilor, se va determina după următoarea formulă:

$$D = \frac{Sc * Rd * Nz}{360}, \text{ unde:}$$

D = dobânda calculată

Sc = disponibilul existent în cont (soldul creditor al contului)

Rd = rata dobânzii în vigoare aferentă perioadei de calcul, exprimată procentual

Nz = numărul de zile calendaristice

Pentru conturile curente și conturile curente de economii, dobânda se calculează zilnic la soldul contului și se înregistrează lunar în cont în prima zi lucrătoare din luna următoare.

Celelalte tipuri de dobânzi se vor plăti de Bancă/Client în condițiile și la termenele prevăzute în contractele specifice încheiate de Banca cu Clientii.

Dobânzile bonificate se supun reglementărilor fiscale în vigoare.

10.3 Confidențialitatea

Banca va lua toate măsurile necesare pentru a asigura secretul profesional bancar în relația cu clientul în conformitate cu prevederile legale în materie.

Banca și Clientul vor depune diligențele necesare pentru menținerea confidențialității asupra informațiilor obținute unul despre celălalt în derularea relației Bancă – Client, cu respectarea prevederilor oricărei legi sau ordin al unei autorități competente care permit/solicită dezvăluiri.

Clientul autorizează Banca să transfere și să comunice orice fel de informații referitoare la Client către și între unitățile teritoriale ale Băncii, pentru folosire confidențială, în legătură cu prestarea oricărui serviciu Clientului, precum și în scopul prelucrării de date, efectuării de analize și în scopuri statistice. Banca va păstra confidențialitatea, nu va dezvălui, publica sau divulga prin orice alt mod informații privind conturile clienților și operațiunilor dispuse de aceștia, fără consimțământul acestora.

Clauza confidențialității nu se va aplica dacă:

- informația este cerută de o autoritate competentă în cadrul unei proceduri judiciare;
- Clientul autorizează Banca să dezvăluie informațiile;
- în orice altă situație prevăzută de lege.
- De asemenea, clauza confidențialității nu se va aplica:
- imputerniciților pe conturile titularului, în conformitate și în limita mandatului acordat;
- Curatorilor/tutorilor - pentru titularii puși sub curatelă, în conformitate cu prevederile Codului familiei;
- Moștenitorilor legali sau testamentari, pe baza atestării acestei calități de către notarul public sau de instanțele judecătorești numai pentru soldul existent la data decesului și pentru eventualele operațiuni efectuate ulterior.

10.4 Notificări

Orice solicitări, notificări, aprobări, comunicări („Notificarea”) decurgând din CGA și/sau din Contracte, Documente și/sau din aranjamentele specifice încheiate între Bancă și Client, în absența unor prevederi contrare în aceste documente, se va face de către Bancă

i) în scris, prin notificare transmisă prin curier/agent postal, simplă sau cu confirmarea primirii de către Client/reprezentantul Clientului care se găsește la domiciliul/resedința/adresa de corespondență comunicată de Client Băncii; ii) prin SMS transmis de Banca la numărul de telefon mobil menționat de Client în cererile formulate în cadrul relației contractuale sau notificat ulterior Băncii; iii) E-mail transmis către adresa de E-mail menționată de Client în cererile formulate în cadrul relației contractuale sau notificată ulterior Băncii.

Corespondența transmisă de către Banca Clientului la adresele, casutele de mail, numerele de telefon comunicate de Client Băncii este considerată comunicată Clientului, chiar dacă aceasta nu a ajuns efectiv la cunoștința Clientului ca urmare a: i) netransmiterii corespondenței de către persoana care se găsește la domiciliul/resedința /adresa de corespondență comunicată de Client Băncii sau; ii) modificărilor datelor relevante de corespondență ale Clientului și neaduse la cunoștința Băncii.

Orice corespondență transmisă de către Banca Clientului prin posta sau prin curier la ultima adresă declarată Băncii și întoarsă ca neexpediată ca urmare a neîndeplinirii de către Client a obligației de a notifica Banca cu privire la orice modificare a datelor declarate va fi considerată ca fiind transmisă la data înscrisă pe plic de oficiul postal ca fiind returnată.

Orice Notificare sau altă comunicare va fi trimisă Băncii de către Client la unitatea teritorială unde are deschis cont Clientul. Orice Notificare remisă Băncii de către Client va fi efectivă

doar din momentul primirii de Bancă, iar fiecare Notificare sau altă comunicare transmisă prin fax va fi confirmată de expeditor printr-o scrisoare originală fără ca această regulă să afecteze valabilitatea sau eficacitatea transmiterii prin fax.

Orice Notificare sau altă comunicare va fi trimisă Băncii de către client la unitatea teritorială unde are deschis cont Clientul. Orice Notificare remisă Băncii de către Client va fi efectivă doar din momentul primirii de Bancă, iar fiecare Notificare sau altă comunicare transmisă prin fax va fi confirmată de expeditor printr-o scrisoare originală fără ca această regulă să afecteze valabilitatea sau eficacitatea transmiterii prin fax.

Orice Notificare sau altă comunicare primită într-o zi care nu este bancară și lucrătoare sau este primită după ora 16.00 într-o zi bancară lucrătoare, va fi considerată primită în ziua bancară lucrătoare următoare.

Excepție de la aceasta fac operațiunile și documentele aferente acestora pentru care prin reglementări interne specifice, se impune o oră limită de depunere, afișată la unitățile Băncii, când se va aplica respectiva oră.

10.5. Cunoașterea Clientelei

Banca se supune prevederilor Legii nr.656/2002 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării terorismului și ale Regulamentului BNR nr.9/2008 privind cunoașterea clientelei în scopul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului.

Clientul are cunoștință că tranzacțiile efectuate prin conturi intră sub incidența Legii nr.656/2002 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării terorismului, iar orice astfel de operațiuni efectuate prin conturi care pot ridica suspiciuni, vor fi efectuate pe riscul sau/și sub deplina responsabilitate a Clientului, în astfel de situații Banca fiind obligată să ia toate măsurile impuse de legislația aplicabilă fără a putea fi obligată, în nicio situație, la acordarea de despăgubiri dacă prin măsurile impuse s-ar aduce prejudicii de orice fel Clientului/altor persoane.

Banca poate refuza să intre în relații de afaceri ori să deruleze operațiunile solicitate de Client în cazul în care are suspiciuni cu privire la Client sau la operațiunea solicitată de către acesta, în sensul prevederilor legale privind cunoașterea clientelei în scopul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului. În această situație Banca nu va răspunde față de Client pentru eventualele prejudicii decât în cazul în care se dovedește reaua credință a Băncii. Banca poate solicita de la terțe persoane orice informații sau confirmări de informații pe care le consideră necesare în legătură cu Clientul.

Banca are dreptul să solicite Clientului prezentarea de documente justificative pentru clarificarea tranzacțiilor derulate/sursa fondurilor implicate în tranzacție.

Atunci când Banca nu poate aplica măsurile corespunzătoare de cunoaștere a clientelei, prevăzute de reglementările legale în vigoare, aceasta are obligația, după caz, de a nu efectua tranzacția, de a nu începe relația de afaceri sau de a termina relația de afaceri și de a semnală de îndată acest aspect Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor.

10.6 Legea aplicabilă. Litigii

Relațiile dintre Bancă și Client sunt guvernate de legislația română.

Disputele dintre părți se vor soluționa pe cale amiabilă. Când acest lucru nu este posibil, competente pentru soluționarea acestor litigii sunt instanțele judecătorești, conform legislației în vigoare.

La deschiderea contului, Clientul acceptă și ia la cunostință prin semnătura sa, că înregistrările pe suport magnetic și pe suport hârtie pot fi utilizate ca probă în eventuale litigii legate de execuția operațiunilor/tranzacțiilor efectuate cu Banca.

Clientul declara ca i s-a adus la cunostinta informația conform căreia toate sumele existente în conturile deschise la Banca sunt garantate de Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare, în limitele și în conformitate cu legislația în vigoare (Anexa nr. 1 la Legea nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare). Banca este participantă la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare, în calitate de schema statutară de garantare a depozitelor, înființată prin Ordonanța Guvernului nr. 39/1996 privind înființarea și funcționarea Fondului de Garantare a Depozitelor Bancare, republicată, cu modificările și completările ulterioare, oficial recunoscută pe teritoriul României. Plafonul de acoperire per deponent garantat este stabilit la echivalentul în lei a 100.000 Euro, potrivit art. 61 alin. (3) din Legea nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare.

Clientul declara ca va comunica Băncii, în maxim 3 zile lucrătoare de la data evenimentului, dacă:

- contul/depozitul clientului face obiectul unui litigiu;
- este judecat pentru infracțiunea de spălare a banilor sau pentru o infracțiune legată de spălarea banilor, (în acest caz schema de garantare a depozitelor suspendă plata compensației până la data la care primește dovada achitării sau, după caz, a încetării procesului penal referitor la dosarul în cauză, hotărâtă în mod definitiv).

CGA, împreună cu Lista de Tarife și Comisioane au fost puse la dispoziția Clientului în limba română, precum și gratuit, în baza notificării prealabile, comunicată de Bancă, prin care Clientul a fost invitat la sediul unității teritoriale în cadrul căreia are deschis contul curent, în vederea punerii la dispoziția acestuia a documentelor în discuție.

Prezentele Condiții Generale de Afaceri înlocuiesc Condițiile Generale de Afaceri anterioare ale Băncii.