

**CONDITII GENERALE
DE AFACERI
Pentru Persoane Fizice**

CUPRINS

I. OBIECT	3
II. SFERA DE APLICABILITATE	3
III. FURNIZAREA DOCUMENTELOR CONTRACTUALE	3
IV. INTERPRETARE	3
V. CONDITII GENERALE	6
V.1. IDENTIFICAREA CLIENTULUI	6
V.2. PERSOANE IMPUTERNICITE SI LIMITE DE COMPETENTA	6
V.3. CONDITII DE EXECUTARE A INSTRUCIUNILOR PRIMITE DE LA CLIENT	7
V.4. COMUNICAREA INTRE CLIENT SI BANCA	8
V.5. CUNOASTEREA CLIENTELEI	9
V.6. SECRETUL BANCAR	10
V.7. PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL	11
V.8. RASPUNDEREA BANCII. RASPUNDEREA CLIENTULUI	12
VI. DESCHIDEREA , ADMINISTRAREA SI INCHIDEREA CONTURILOR	14
III.1. DESCHIDEREA DE CONT	14
III.2. CONTURI DORMANTE (SAU INACTIVE)	14
III.3. EXTRASUL DE CONT	14
III.4. INCETAREA CONDITIILOR SI INCHIDEREA CONTURILOR	15
VII. OPERATIUNI BANCARE	16
VII.1. OPERATIUNI CU NUMERAR	16
VII.2. TRANSFER CREDIT -ORDINE DE PLATA	16
VII.3. DISPOZITII SPECIALE PRIVIND SERVICIILE DE PLATA PRESTATE DE PRESTATORII DE SERVICII DE PLATA TERTI	17
VII.4. RASPUNDEREA IN CAZUL OPERATIUNILOR DE PLATA	18
VII.5. ACORDAREA SI REVOCAREA CONSIMTAMANTULUI	19
VII.6. OPERATIUNI DE SCHIMB VALUTAR	19
VII.7. OPERATIUNI FARA AUTORIZAREA CLIENTULUI	19
VIII. DEPOZITE BANCARE	20
IX. GARANTAREA DEPOZITELOR	20
X. DOBANZI, COMISIOANE SI ALTE COSTURI	21
X.1. DOBANZI	21
X.2. TAXE, COMISIOANE SI ALTE COSTURI	21
X.3. GARANTAREA CREANTELOR BANCII. DREPTUL DE COMPENSARE	22
XI. VALABILITATE	22
XII. PREVEDERI FINALE	22

CONDITII GENERALE DE AFACERI

I. OBIECT

1. Prezentele Conditii Generale de Afaceri (numite in continuare "**Conditii**") reglementeaza cadrul general de desfasurare a raporturilor contractuale dintre Banca Romaneasca S.A., persoana juridica romana constituita sub forma de societate pe actiuni, cu capital 100% privat, cu sediul social in Cladirea BoC, etajele 2 si 3, Str George Constantinescu nr.3, sector 2, cod postal 020339, inregistrata in Registrul Comertului Bucuresti sub nr. J40/29196/1992, avand Cod Unic de Inregistrare RO4829576, si in Registrul Bancar tinut de BNR sub nr. RB-PJR-40-017/18.02.1999, numar inregistrare operator date personale 683, inregistrata la Autoritatea de Supraveghere Financiara – agent afiliat – cod unic RAJ 501816, telefon: +40 021 305 9300 / 021 305 9000, fax: +40 021 305 9191, SWIFT: BRMAROBU, e-mail: office@brom.ro; pagina internet: www.banca-romaneasca.ro, prin unitatile sale teritoriale (denumite in continuare „Banca”) si clientii sai, persoane fizice (denumiti in continuare „Client”).

2. Raporturile juridice dintre Banca si Client vor fi guvernate de prezentele **Conditii**, cu modificarile si completarile ulterioare, avand putere de lege intre Banca si Client.

3. Prezentele conditii se completeaza cu:

- dispozitiile prevazute in fiecare dintre documentele contractuale specifice fiecarui tip de produs sau serviciu bancar, incheiate intre Banca si Client;
- documentele normative ale Bancii;
- prevederile legale, in vigoare, inclusiv Reglementarile Bancii Nationale a Romaniei;
- uzantele si practicile bancare nationale si internationale.

II. SFERA DE APLICARE

1. Conditiiile intra in vigoare la data semnarii de primire de catre Client ori la data transmiterii prin e-mail la adresa indicata de catre Client si raman in vigoare pana la data inchiderii tuturor Conturilor Clientului si incetarea efectelor tuturor Contractelor specifice incheiate cu acesta. Prezentele **Conditii** inlocuiesc orice forma anterioara a acestora. Modificarile prezentelor Conditii intra in vigoare la data prevazuta in notificarea transmisa conform pct. 5.

2. In caz de conflict intre prevederile exprese din orice Contract specific sau formular semnat intre Client si Banca si prevederile generale cuprinse in prezentele Conditii, vor prevala prevederile exprese din Contractele sau formularele specifice.

3. Banca isi rezerva dreptul de a modifica unilateral prezentele **Conditii** oricand va considera oportun, pe parcursul derularii relatiei de afaceri cu Clientul.

4. Clientul accepta ca afisarea pe site-ul bancii www.banca-romaneasca.ro, notificarea in scris, prin intermediul serviciului de Internet Banking „e-bancamea” (pentru clientii detinatori ai acestui serviciu), prin fax, e-mail sau prin intermediul extrasului de cont constituie o notificare a oricarei modificari a prezentelor **Conditii**.

5. Banca va notifica Clientul despre intentia de a modifica a prezentele **Conditii**, notificare ce va mentiona clauzele care urmeaza a se modifica si termenul de intrare in vigoare a modificarii respective, dupa cum urmeaza:

a) pentru modificarile referitoare la prestatorul serviciilor de plata, utilizarea serviciului de plata, comisioane, rata dobanzii, cursul de schimb, comunicare, cerintele de securitate si masurile corective, modificarea si incetarea Conditiiilor, solutionarea eventualelor litigii, Banca va notifica Clientul cu cel putin 2 (doua) luni inainte de data intrarii in vigoare a modificarii.

b) pentru modificarile impuse de prevederile legale, nu se va aplica termenul de 2 (doua) luni, astfel de modificari aplicandu-se in functie de data intrarii in vigoare a reglementarilor respective.

c) pentru modificarile initiale de Banca conform pct. 3, Banca va notifica Clientul cu 5 (cinci) zile bancare inainte de data intrarii in vigoare a acestora.

6. In cazul in care Clientul nu este de acord cu modificarea propusa, acesta poate denunta unilateral, in mod gratuit relatia contractuala, inainte de data propusa pentru aplicarea modificarilor, cu exceptia situatiilor in care clientul detine produse care angajaza Banca in relatie cu o terta persoana (ex. scrisori de garantie bancara, cont escrow, depozit colateral etc.).

7. In cazul in care Clientul nu va comunica Bancii neacceptarea modificarilor pana la data intrarii in vigoare a acestora, se va considera ca acesta si-a exprimat acordul tacit cu privire la aplicarea modificarilor respective.

8. Modificarile survenite cu privire la rata dobanzii sau la cursul de schimb pot fi aplicate imediat si fara nicio notificare, in una din urmatoarele situatii:

- a) modificarile se bazeaza pe rata dobanzii de referinta sau pe cursul de schimb de referinta;
- b) modificarile ratei dobanzii sau ale cursului de schimb sunt mai avantajoase pentru client.

III. FURNIZAREA DOCUMENTELOR CONTRACTUALE

1. Banca furnizeaza Clientului, gratuit si la cerere, toate documentele care formeaza prezentele **Conditii**, pe hartie sau pe alt suport durabil, in vederea inceperii relatiei contractuale.

2. Oricand pe durata relatiei contractuale, Clientul poate solicita Bancii un exemplar al **Conditiiilor** sau orice alt document aflat in legatura cu relatia contractuala in vigoare la momentul solicitarii, iar Banca va pune la dispozitia acestuia, in mod gratuit, pe suport durabil, documentul sau documentele solicitate.

IV. INTERPRETARE

In cuprinsul prezentelor Conditii, urmatorii termeni se vor interpreta dupa cum urmeaza:

Autentificare – procedura care permite Prestatorului de Servicii de Plata (PSP) sa verifice identitatea unui Utilizator al serviciilor de plata sau valabilitatea utilizarii unui anumit Instrument de plata si care include utilizarea Elementelor de securitate ale Utilizatorului Serviciilor de Plata;

Autentificare stricta a Clientilor (SCA) - autentificare bazata pe utilizarea a doua sau mai multe elemente incluse in categoria cunostintelor detinute (ceva ce doar Clientul cunoaste), a posesiei (ceva ce doar Clientul posedea) si a inerentei (ceva ce reprezinta Clientul) care sunt independente, iar compromiterea unui element nu conduce la compromiterea fiabilitatii celorlalte elemente, si care sunt concepute in asa fel incat sa protejeze confidentialitatea datelor de autentificare;

Banca - Banca Romaneasca S.A. (Prestatorul de Servicii de Plata al Clientului), iar orice referire facuta la Banca in cuprinsul Contractului va fi inteleasa ca incluzand si oricare dintre unitatile sale teritoriale;

Banca Beneficiara – Banca identificata in Instructiunea de Plata ca Banca Beneficiara a Platii Efectuate, si la care un cont al Beneficiarului urmeaza a fi creditat conform Instructiunii de Plata;

Banca Intermediara/Corespondenta – banca, alta decat Banca sau Banca Beneficiara, care este implicata in executarea unei Instructiuni de Plata;

Beneficiar al platii - destinatari preconizati al fondurilor care au facut obiectul unei Operatiuni de plata;

Cerere de Informatii - o solicitare adresata Bancii de catre un Prestator de Servicii de Plata Tert (Tert PSP), referitoare la un Cont accesibil online, deschis de Client la Banca, in conditiile prevazute de legislatia aplicabila, cu privire la informatii despre detaliile contului, sold, Operatiuni de plata si/sau disponibilitatea fondurilor pentru o Operatiune de plata bazata pe un card necesare prestarii serviciilor de plata solicitate Tertului PSP de catre Client;

Client - Persoana fizica, rezidenta sau nerezidenta, ce beneficiaza sau a beneficiat de produsele/serviciile Bancii (utilizator al serviciilor de plata);

Comisioane – toate costurile pe care Clientul trebuie sa le plateasca Prestatorului de Servicii de Plata in schimbul prestarii unor servicii aferente unui Cont de plati sau in legatura cu aceste servicii;

Co-titulari - clienti ai Bancii, persoane fizice, titulare ale aceluiasi Cont curent tranzactional;

Contract specific - contractul prin care Clientul achizitioneaza un produs/serviciu al Bancii;

Codul SWIFT/ BIC: – reprezinta codul unic de identificare a fiecarei banci si este obligatoriu pentru operatiunile de Transfer credit (plata) internationala. Codul SWIFT/ BIC al Bancii Romanesti este BRMAROBU.

Consimtamant – reprezinta acordul dat de Client si transmis catre Banca, in forma si pe suporturile acceptate de Banca in conformitate cu contractele specifice incheiate cu Clientul, inclusiv pentru executarea unei Instructiuni de plata sau Operatiuni de plata;

Cont /Cont curent tranzactional – orice cont deschis pe numele Clientului in evidentele Bancii, din care Clientul poate efectua tranzactii, in limita soldului disponibil;

Cont accesibil online - contul utilizat pentru executarea Operatiunilor de plata care poate fi accesat de Client prin intermediul unei interfete online (ex. „e-bancomea”);

CRS (Common Reporting Standard) - reglementare din Codul de Procedura Fiscala privind procedura de cooperare administrativa in domeniul fiscal, care instituie obligatia Bancii de a colecta si de a raporta catre ANAF (Agentia Nationala de Administrare Fiscala) informatii CRS cu privire la Client;

Data primirii – reprezinta data la care Instructiunea prezentata de Client se considera primita de catre Banca si de la care poate incepe executarea acesteia; in cazul in care data primirii este in afara Programului de lucru cu publicul sau dupa ora limita de procesare tranzactii a Bancii, cand este cazul, Instructiunea se considera primita in urmatoarea zi bancara;

Data valutei – data de referinta folosita de Banca pentru a calcula dobanda aferenta fondurilor debitate din sau creditate in Contul curent tranzactional;

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

Debitare directa - serviciu de plata pentru debitarea unui Cont curent tranzactional al Platitorului, atunci cand o Operatiune de plata este initiata de Beneficiarul platii pe baza Consimtamantului Platitorului;

Elemente de securitate - reprezinta caracteristici personalizate furnizate de Banca Clientului in scopul autentificarii, constand in informatii si/sau dispozitive (precum, dar fara a se limita la coduri/parole/ cod PIN/ Cod de securitate/ Digipass etc.)

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

IBAN (International Bank Account Number) – reprezinta combinatia de litere si cifre care asigura unicitatea unui cont deschis la o institutie de plata. IBAN-ul este comunicat Clientului la momentul deschiderii unui cont la Banca si este mentionat pe fiecare extras de cont.

Instructiune - inseamna orice dispozitie data de Client sau de imputernicitul acestuia ce trebuie sa includa in mod obligatoriu toate informatiile necesare executarii acesteia, transmisa Bancii in scopul sau in legatura cu furnizarea de

servicii Bancare cu respectarea prezentelor **Conditii**, a Contractelor specifice, a legislatiei in vigoare precum si a prevederilor, normelor si procedurilor interne ale Bancii aduse la cunostinta Clientului.

Institutie de plata - persoana juridica autorizata in conformitate cu legislatia in vigoare, sa presteze servicii de plata pe teritoriul Uniunii Europene si al Spatiului Economic European;

Instrument de plata - orice dispozitiv personalizat si/sau orice set de proceduri convenite intre Client si Banca si folosit de Client pentru a initia un Ordin de plata;

Imputernicitul - reprezinta orice Persoana Fizica imputernicita de Client sa actioneze pentru si in numele sau in raporturile cu Banca .

Operatiune de plata - actiune initiata de Client sau de catre Beneficiarul platii cu scopul de a depune, de a transfera sau de a retrage fonduri, indiferent de orice obligatii subsecvente intre Client si Beneficiarul platii.

Operator - persoana fizica sau juridica, autoritatea publica, agentie sau alta entitate, private, care stabileste scopurile si mijloacele de prelucrare a datelor cu caracter personal;

Ora limita de procesare tranzactii - ora pana la care Banca proceseaza tranzactii cu data de valuta in aceeasi zi, asa cum este adusa la cunostinta Clientului de catre Banca, prin afisare la unitatile Bancii si/sau pe pagina de internet www.banca-romaneasca.ro;

Ordin de plata - orice Instructiune data de Platitor sau de Beneficiarul platii catre Banca prin care se solicita executarea unei Operatiuni de plata;

Ordin de plata programata - o Instructiune data de un Platitor Bancii care detine Contul de plati al Platitorului de a executa Transferul de credit la intervale regulate sau la date prestabilite;

Persoana vizata - persoana fizica identificata sau identificabila, inclusiv clientii Bancii;

Platitor – Client titular al unui Cont curent tranzactional care si-a exprimat acordul cu privire la realizarea unei Operatiuni de plata din acel Cont ; in cazul in care nu exista un Cont curent tranzactional, persoana care transmite un Ordin de plata;

Prelucrare de date personale - orice operatiune sau set de operatiuni efectuate asupra datelor cu sau fara utilizarea de mijloace automatizate, cum ar fi colectarea, inregistrarea, organizarea, structurarea, stocarea, adaptarea sau modificarea, extragerea, consultarea, utilizarea, divulgarea prin transmitere, diseminarea sau punerea la dispozitie in orice alt mod, alinierea sau combinarea, restrictionarea, stergerea sau distrugerea;

Prestator de servicii de initiere a platii (PSIP) - prestator de servicii de plata care desfasoara servicii de initiere a platii;

Prestator de servicii de informare cu privire la conturi (PSIC) - prestator de servicii de plata care desfasoara servicii de informare cu privire la conturi;

Prestator de servicii de plata de confirmare de fonduri (PSPCF) - prestator de servicii de plata care emite instrumente de plata bazate pe card si care solicita Bancii confirmarea unei sume necesare pentru executarea unei Operatiuni de plata bazata pe card dintr-un cont accesibil online;

Prestator de Servicii de Plata Tert (Tert PSP) - prestator de servicii de plata, altul decat Banca, autorizat de Banca Nationala a Romaniei sau de o autoritate competenta dintr-un stat membru al Uniunii Europene sa presteze, dupa caz: (i) Servicii de informare cu privire la conturi sau (ii) Servicii de initiere a platii sau (iii) Servicii de confirmare a disponibilitatii fondurilor.

Program de lucru cu publicul – reprezinta perioada din ziua bancara in care Banca permite accesul Clientului in incinta unitatilor sale teritoriale; programul de lucru cu publicul este afisat in fiecare unitate a Bancii. Programul de lucru poate fi intrerupt de catre Banca in mod unilateral, pe perioade limitate de timp, in cazul aparitiei de situatii care justifica interzicerea accesului Clientilor in Banca;

Refuz de plata - modalitatea prin care Clientul poate contesta o Operatiune neautorizata sau executata incorrect;

Reprezentant legal - persoana fizica ce are calitatea de parinte/tutore/ocrotitor legal/curator/curator special si care are dreptul si obligatia de a incheia acte juridice civile pentru si in numele unui Client.

Rezident, persoana fizica - cetatean roman, cetatean strain si apatrid, cu domiciliul in Romania, care prezinta documente de identitate emise conform legii.

Spatiul Economic European (SEE) – cuprinde toate tarile membre ale Uniunii Europene, precum si Islanda, Liechtenstein si Norvegia;

Servicii de initiere a platii - reprezinta serviciile de initiere a unor Operatiuni de plata la cererea Clientului, dintr-un Cont accesibil online detinut de Client la Banca, prestate de un Prestator de Servicii de Plata tert.

Servicii de informare cu privire la conturi – reprezinta serviciile prestate de un Prestator de Servicii de Plata tert prin care se furnizeaza informatii consolidate in legatura cu unul sau mai multe Conturi accesibile online detinute de Client la alt Prestator de servicii de plata sau la mai multi Prestatori de servicii de plata;

Servicii de confirmare a disponibilității fondurilor – reprezinta serviciile prin intermediul caruia Banca confirma, la cererea unui Prestator de Servicii de Plata tert care emite instrumente de plata bazate pe card, daca o suma necesara pentru executarea unei operatiuni de plata prin intermediul cardului este disponibila in contul accesibil online al Clientului.

Serviciul de schimbare a conturilor - transferul de la un Prestator de servicii de plata la altul, la cererea Clientului, fie al informatiilor referitoare la toate sau la unele dintre Ordinele de plata programate, debitarile directe recurente si incasarile prin Transfer credit recurente, executate intr-un Cont de plati, fie al eventualului sold pozitiv al Contului de plati dintr-un cont de plati intr-altul, sau ambele, cu sau fara inchiderea vechiului Cont de plati.

Specimen de semnatura – (i) semnatura olografa a Clientului inscrisa pe formularul utilizat in relatia cu Banca la initierea relatiei de afaceri cu Banca sau la actualizarea/modificarea datelor si pastrat in evidentele acesteia;

Semnatura electronica - semnatura captata printr-un dispozitiv electronic pusa la dispozitia Bancii cu titlu de specimen de semnatura.

Suport durabil – inseamna orice instrument care permite Clientului sa stocheze informatiile adresate personal acestuia, intr-un mod accesibil pentru consultari ulterioare, pentru o perioada de timp adecvata scopurilor informatiilor respective si

care permite reproducerea identica a informatiilor stocate (de exemplu, notificarile si informatiile transmise de Banca prin intermediul serviciului Internet Banking, e-mail sau SMS).

Transfer-credit - serviciu de plata prin care se crediteaza Contul Beneficiarului platii ca urmare a unei Operatiuni de plata sau a unei serii de Operatiuni de plata efectuate din Contul Platorului de catre Prestatorul de servicii de plata care detine Contul de plati al Platorului, in baza unei Instructiuni date de Plator.

Transfer credit include:plati in lei,plati in valuta.

Utilizator al serviciilor de plata – persoana care foloseste un serviciu de plata in calitate de Plator si/ sau de Beneficiar al platii;

Zi bancara – reprezinta orice zi a saptamanii, mai putin sambata, duminica si orice sarbatoare nationala si/sau legala, in care institutiile de credit din Romania sunt deschise pentru public si efectueaza operatiuni bancare.

V. CONDITII GENERALE

V.1. Identificarea Clientului

1. Clientul este obligat sa prezinte Bancii toate documentele care atesta identitatea sa, conform legislatiei in vigoare, a normelor Bancii Nationale a Romaniei, a normelor privind cunoasterea clientelei, prevenirea si combaterea spalarii banilor si a finantarii actelor de terorism, a regulamentului valutar etc., precum si orice alte documente solicitate de Banca.

2. Banca nu va fi raspunzatoare pentru validitatea, autenticitatea, valabilitatea, completarea corecta si integrala a documentelor, fiind responsabila doar in ceea ce priveste verificarea existentei documentelor si verificarea identitatii Clientului si a persoanelor imputernicite sa opereze pe cont in numele Clientului si a semnaturilor acestora.

3. Banca isi rezerva dreptul de a refuza intrarea in relatie de afaceri cu Clientul si implicit deschiderea de conturi, fara a fi obligata sa isi motiveze refuzul.

4. In cazul in care intervin modificari in informatiile/declaratii/documentele furnizate Bancii, Clientul se angajeaza prin prezentele **Conditii** sa notifice in scris Banca cu privire la respectivele modificari inclusiv cele referitoare la datele de identificare si/sau datele de contact si sa puna la dispozitie, la solicitarea Bancii, documente justificative. Clientul informeaza Banca fie prin completarea formularelor puse la dispozitie de aceasta in sediile sale, fie prin intermediul altor canale puse la dispozitie in acest sens.

5. Clientul este direct raspunzator pentru necomunicarea in scris, in timp util Bancii, a acestor schimbari.

6. In cazul unei relatii de afaceri in derulare, Banca isi rezerva dreptul de a intarzia/suspenda sau chiar refuza executarea Instructiunilor primite de la Client, precum si de a limita/restrictiona in tot sau in parte pana in momentul in care Clientul furnizeaza Bancii toate documentele solicitate de Banca, documente care atesta identitatea sa, conform legislatiei in vigoare, a normelor bancare, a normelor privind cunoasterea clientelei, prevenirea si combaterea spalarii banilor si a finantarii actelor de terorism, a regulamentului valutar etc. si sunt satisfacute cerintele legale cu privire la identificarea si verificarea identitatii Clientului.

V.2. Persoane imputernicite si limite de competenta

1. Clientul, titular de cont poate nominaliza persoane imputernicite pe cont in conditiile prevazute de normele interne ale Bancii aduse la cunostinta sa si de legislatia in vigoare, purtand raspunderea integrala cu privire la legitimitatea numirii persoanelor imputernicite pe conturile detinute, la stabilirea limitelor mandatului acordat si la operatiunile dispuse de acestea in aceasta calitate. Clientul isi asuma obligatia de a informa persoanele imputernicite cu privire la prevederile **Conditiiilor**, a contractelor specifice si a procedurilor interne ale Bancii aduse la cunostinta Clientului si isi asuma raspunderea cu privire la respectarea acestor prevederi de catre persoana imputernicita.

2. Banca are dreptul sa solicite orice documente care sa ateste, in opinia Bancii, ca persoanele al caror specimen de semnatura este depus in Banca au fost imputernicite corespunzator.

3. Banca va permite efectuarea de Operatiuni pe Cont in baza semnaturilor Persoanelor imputernicite, numai in limita mandatului dat de catre Client. Lipsa unor restrictii, limitari de competenta sau conditii de angajare in ceea ce priveste Persoanele imputernicite, expres prevazute in documentele de desemnare a acestora, duce, fara echivoc, la concluzia ca Persoanele imputernicite au toate si fiecare separat dreptul deplin de a dispune, in numele si pe seama Clientului, de sumele existente in conturile acestuia.

4. Specimenul de semnatura al fiecarei persoane imputernicite va fi dat in prezenta unui salariat al Bancii, in forma autentica, conform legislatiei in vigoare sau semnatura captata printr-un dispozitiv electronic pusa la dispozitia Bancii cu titlu de specimen de semnatura.

5. Orice imputernicire prezentata de catre Client Bancii va fi considerata valabila pe perioada de valabilitate mentionata in imputernicire, daca este prevazuta o astfel de perioada sau pe o perioada de 3 ani de la data emiterii, daca nu are prevazut un termen de valabilitate sau pana la revocarea sa expresa, notificata in scris Bancii. Revocarea se poate face de catre Client printr-un document care respecta aceleasi conditii de forma cu cele prin care s-a facut imputernicirea. Lipsa notificarii exonereaza Banca de orice raspundere.

6. Clientul intelege si accepta faptul ca revocarea imputernicirii este opozabila Bancii incepand din ziua bancara imediat urmatoare zilei de primire de catre Banca a documentelor specifice sau din ziua bancara urmatoare datei specificata in revocare, daca aceasta este ulterioara datei primirii revocarii in sucursala. Clientul – in calitate de titular al relatiei de cont deschisa cu Banca - isi asuma intreaga responsabilitate in ceea ce priveste efectuarea de operatiuni in conturile sale de catre Persoanele imputernicite, Banca verificand numai identitatea imputernicitorului.

7. In cazul in care Banca ia cunostinta in orice mod despre aparitia unor divergente/ conflicte de orice natura intre Client si imputernicit sau intre co-titulari avand ca obiect dreptul de a efectua operatiuni pe cont, aceasta are dreptul sa suspende pe termen nelimitat executarea oricarei operatiuni pe conturile Clientului, pana la lamurirea situatiei in baza unor acte in forma si substanta satisfacatoare pentru Banca. Daca situatia nu se clarifica intr-un termen rezonabil, Banca poate decide incetarea raporturilor contractuale cu Clientul. Clientul exonereaza Banca de orice raspundere pentru

pierderile pe care le-ar putea suferi ca urmare a neexecutării operațiunilor sau încetării relațiilor în condițiile descrise la acest paragraf.

8. În cazul în care titularul de cont nu a împlinit vârsta de 14 ani sau este pus sub interdicție, dreptul de a opera pe cont se exercită prin reprezentanții legali ai minorului, respectiv tutorele celui pus sub interdicție. În cazul în care titularul de cont are între 14-18 ani, dreptul de a opera pe cont se exercită de către titularul de cont numai împreună cu reprezentanții legali.

Operațiunile pe astfel de conturi se vor efectua cu respectarea întocmai a prevederilor legale referitoare la ocrotirea minorului și persoanei puse sub interdicție la încheierea de acte juridice.

V.3. Condiții de executare a Instrucțiunilor primite de la Client

1. Banca va executa Instrucțiunile Clientului/persoanei împuternicite și va derula alte contracte încheiate cu Clientul, în conformitate cu normele și procedurile sale și cu prevederile prezentelor **Condiții**, precum și cu prevederile respectivelor contracte semnate cu Clientul.

2. Banca va accepta Instrucțiuni și Ordine de plată de tip Transfer credit de la Client/persoana împuternicita, precum și orice alte documente de la Client/ persoana împuternicita numai în timpul programului de lucru stabilit de către Banca. Acesta este afișat în unitățile Bancii, pe pagina de internet www.banca-romaneasca.ro sau prevăzut în contractele specifice.

3. Instrucțiunile și Ordinele de plată de tip Transfer credit transmise după încheierea programului de lucru al Bancii cu Clientii, după ora limită de procesare tranzacții, sau în zilele nebankare vor fi considerate ca fiind primite în următoarea zi bancară.

4. Instrucțiunile și Ordinele de plată de tip Transfer credit primite prin intermediul altor servicii oferite de Banca (Internet Banking – „e-bancamea”, Prestator de Servicii de Plată, Call Center, Convenție de fax, etc.), vor fi executate în condițiile și conform programului de operare prevăzut de contractele specifice. Banca își rezervă dreptul de a suspenda aceste servicii, fără a anunța în prealabil Clientul, pentru o perioadă determinată de timp, dar nu mai mult decât este necesar pentru a efectua verificările ce se impun în anumite situații ce pot afecta securitatea și eficiența sistemelor informatice.

5. Clientul are dreptul să dispună de sumele disponibile din cont pe baza de instrucțiuni scrise în forma agreată de Banca, semnate de către Client sau de persoanele împuternicite, și în limitele puterilor acordate acestora.

6. Îndeplinind instrucțiunile Clientului, Banca se bazează pe prezumția caracterului corect și original al semnăturilor care apar pe instrucțiunile transmise în orice mod prevăzut în contractele încheiate între Client și Banca, astfel cum au prevăzut partile.

7. Persoanele care au dobândit dreptul de a dispune de sumele existente în conturi deschise la Banca, vor putea exercita acest drept numai după prezentarea documentelor care atestă dreptul respectiv, în forma și conținutul acceptate de Banca.

8. Banca nu va fi considerată răspunzătoare pentru pierderi sau prejudicii de orice natură suportate direct sau indirect de către Client ca urmare a executării de către Banca a unei instrucțiuni care ulterior se dovedește a fi transmisă de către o persoană fără calitate/drept, dacă banca dovedește că a manifestat diligență normală, dar lipsa de calitate/drept/identitate a persoanei care a transmis instrucțiunea nu putea fi stabilită de către Banca prin verificările normale, uzuale făcute de Banca.

9. În situația în care Clientul transmite instrucțiuni prin telefon, în conformitate cu serviciile oferite de Banca, Clientul este de acord ca Banca să înregistreze aceste convorbiri, pentru a le putea utiliza ca mijloc de probă. Prin acceptarea și semnarea prezentelor **Condiții**, Clientul își exprimă acordul cu privire la această prevedere.

10. Banca nu va fi considerată răspunzătoare pentru eventuale pierderi sau prejudicii de orice natură suportate direct sau indirect de Client pentru revocarea ordinului de plată de către Plătitor sau banca acestuia, anterior creditării efective a conturilor Clientului.

11. Banca poate refuza să opereze Instrucțiunile și Ordinele de plată de tip Transfer credit transmise de Client succursalelor Bancii sau prin intermediul altor modalități oferite de Banca (Internet Banking – „e-bancamea”, Prestator de Servicii de Plată, Call Center, Convenție de fax, etc.) fără a putea fi ținută răspunzătoare în nicio situație pentru eventualele prejudicii pe care le-ar suferi Clientul, în cazul în care:

- Disponibilitățile din cont nu sunt suficiente pentru a acoperi atât operațiunile cât și valoarea comisioanelor datorate Bancii pentru serviciile prestate;
- Instrucțiunile de plată nu sunt lizibile sau nu sunt completate corespunzător, conform legislației în vigoare și a prevederilor, procedurilor Bancii ce au fost aduse la cunoștința clientului;
- Instrucțiunile dispuse de către Client sunt incorecte sau incomplete;
- Fondurile sunt poprite ca urmare a primirii unei adrese de indisponibilizare a contului emisă de către o autoritate competentă;
- Banca are suspiciuni cu privire la autenticitatea și/sau conformitatea sursei, a conținutului sau a semnăturilor aplicate pe Instrucțiunile de plată depuse de către Client sau de către Persoanele împuternicite ale acestuia;
- Banca are suspiciuni cu privire la Client sau la operațiunea solicitată de acesta, în sensul prevederilor legislației privind cunoașterea clienței și a legislației privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism, precum și în cazul nerespectării legislației menționate anterior.
- Operațiunile ordonate de către Client intra sub incidența unor restricții/ sancțiuni impuse prin reglementări naționale sau internaționale aplicabile;
- Datele clientului sunt neactualizate în conformitate cu prevederile legale privind cunoașterea clienței;
- Instrucțiunile contravin reglementărilor Bancii sau încalcă dispoziții legale;
- Există o obligație legală de a nu executa Instrucțiunile dispuse de Client sau o solicitare expresă în acest sens din partea unei autorități competente;

- Clientul nu prezinta Bancii documentele justificative solicitate cu privire la detaliile instructiunilor transmise, in termenul precizat de Banca.
- In cazul unui ordin de plata initiat printr-un Tert PSP, daca exista dubiu cu privire la identitatea sau autoritatea unui astfel de Tert PSP sau exista o suspiciune de acces fraudulent sau neautorizat la Contul din care se efectueaza operatiunea sau suspiciune de initiere frauduloasa a Ordinului de plata.

12. Pentru evitarea oricarui dubiu, Banca isi rezerva dreptul de a suspenda/intarzia/refuza Instructiunile transmise de Client, fara notificarea prealabila a Clientului, in cazul existentei unei suspiciuni de fraudula comisa de Client sau participarea Clientului intr-un circuit fraudulos, precum si la solicitarea expresa a autoritatilor cu atributii specifice prevazute de lege, cum ar fi instante judecatoresti, organe de urmarire penala sau alte institutii/autoritati cu atributii in aplicarea legii. In aceste situatii, Banca are, de asemenea, dreptul de a limita/restrictiona accesul Clientului la serviciile si/sau produsele oferite de Banca (Internet Banking – „e-bancamea”, Prestator de Servicii de Plata ,Call Center, Conventie de fax, etc.) pana la incetarea situatiei care a generat suspendarea/intarzierea/refuzul Instructiunilor primite de la Client, fara a fi necesara notificarea prealabila a Clientului.

13. Banca isi rezerva dreptul de a bloca instrumentele de plata, din motive justificate in mod obiectiv, legate de securitatea instrumentului de plata, de o suspiciune de utilizare neautorizata sau frauduloasa a acestuia sau, in cazul unui instrument de plata cu o linie de credit, de un risc sporit in mod semnificativ ca Clientul sa fie in incapacitatea de a-si achita obligatiile de plata, in conditiile prevazute de legislatia in vigoare. Instrumentul de plata este deblocat, ori inlocuit cu un Instrument de plata nou de indata ce motivele care au determinat blocarea inceteaza sa mai existe.

14. Banca pune la dispozitia Clientului mijloace corespunzatoare care ii permit acestuia sa faca o notificare, de indata ce ia cunostinta de pierderea, furtul, folosirea fara drept a Instrumentului de plata sau de orice alta utilizare neautorizata, ori sa ceara deblocarea Instrumentului de plata.

15. Banca poate refuza unui PSIC sau unui PSIP, accesul la un Cont, in cazul in care exista motive justificate in mod obiectiv si sustinute de dovezi corespunzatoare legate de accesarea neautorizata sau frauduloasa a Contului de catre PSIC sau de catre PSIP, inclusiv de initierea neautorizata sau frauduloasa a unei Operatiuni de plata. In aceste cazuri, Banca comunica Clientului refuzul accesului la Cont si motivele acestui refuz.

V.4. Comunicarea intre client si Banca

1. Orice solicitari, notificari, aprobari, comunicari decurgand din prezentele **Conditii** si/sau din Contractele specifice incheiate intre Banca si Client, se vor transmite de catre Client Bancii, oricand pe durata relatiei contractuale cu Banca, prin scrisoare recomandata cu confirmare de primire , prin intermediul canalelor de comunicare securizate sau aplicatiilor puse la dispozitie de Banca, prin inregistrare, direct la ghiseele Bancii, sau se vor transmite prin alte mijloace acceptate de Banca, in functie de modalitatea convenita cu Banca prin Contractele specifice/formularele aferente produselor si serviciilor respective.

2. Orice astfel de notificare/comunicare este opozabila Bancii din ziua bancara urmatoare zilei in care notificarea a fost inregistrata in Banca.

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

4. Orice solicitari, notificari, aprobari, comunicari decurgand din prezentele **Conditii** si/ sau din Contractele specifice incheiate intre Banca si Client, in absenta unor prevederi diferite in cuprinsul Contractelor specifice, se vor face de catre Banca, oricand pe durata relatiei contractuale cu Clientul, prin oricare dintre urmatoarele modalitati:

- prin remitere personala
- prin transmitere prin posta/ fax/ posta electronica/ SMS-mesaj text, utilizand in acest scop adresa postala si/ sau de e-mail, respectiv numerele de contact fax/ telefon mobil indicate de Client in cuprinsul documentelor puse la dispozitia Clientului de catre Banca in acest scop;
- prin publicare pe pagina de Internet a Bancii, www.banca-romaneasca.ro;
- prin mesaj postat in cadrul aplicatiei de Internet-banking „e-bancamea” pentru detinatorii unor astfel de servicii furnizate de Banca;
- prin mesaj postat in extrasul de cont al clientului;
- prin afisare la unitatile Bancii;
- prin alte mijloace acceptate de Banca cum ar fi canale de comunicare securizate sau aplicatii puse la dispozitie de Banca;
- prin alte mijloace acceptate de Banca;
- prin apelare telefonica utilizand in acest scop numerele de telefon fix/mobil indicate de Client in cuprinsul documentelor puse la dispozitia Clientului de catre Banca in acest scop.

5. Se considera ca prin ridicarea de catre Client sau persoana imputernicita a documentelor puse la dispozitia Clientului in unitatile bancii, Banca a notificat Clientul prin remitere personala.

6. Notificarea sau orice alta comunicare este considerata primita de Client:

- la data predarii in cazul remiterii personale;
- la data transmiterii in cazul transmiterii prin fax/ e-mail/ SMS/alte mijloace acceptate de Banca;
- la data instiintarii telefonice;
- in termen de 3 zile bancara de la depunerea la oficiile postale/de curierat pentru trimiterile pe teritoriul Romaniei, respectiv in termenul garantat de prestatorii serviciilor de posta/curierat pentru trimiterile in strainatate, in cazul trimiterii postale si dovedit cu documentele aferente receptionarii;
- la data publicarii in cazul publicarii pe pagina de Internet a Bancii (www.banca-romaneasca.ro) sau in aplicatia de Internet Banking a Bancii „e-bancamea”.

7.Orice notificare scrisa este considerata ca valabil expediată de Banca după caz, dacă a fost expediată la ultima adresă (postală și/sau de e-mail), respectiv la ultimele numere de contact (fax sau telefon mobil) comunicate Bancii de către Client, prin mijloacele de comunicare agreeate între Client și Banca. Banca nu este răspunzătoare atunci când notificările nu ajung la cunoștința Clientului dacă acestea au fost transmise la adresa de e-mail sau la numărul de telefon furnizate de Client și prezumate a fi furnizate cu bună credință de acesta.

V.5. Cunoașterea clienței

1. La inițierea unei relații de afaceri, deschiderea unor Conturi sau oferirea unor servicii, precum și pentru determinarea circumstanțelor și scopului operațiunilor, Banca poate solicita Clientului, pe lângă datele, informațiile și documentele doveditoare solicitate prin Contractele și Formularele specifice produselor și serviciilor oferite, documente suplimentare pentru verificarea identității Clientului și a persoanelor împuternicite pe Cont, pentru justificarea tranzacțiilor dispuse de acestea și/ sau determinarea beneficiarilor reali ai acestor tranzacții.

2. Clientul este obligat să notifice în scris Bancii, în cel mai scurt timp, orice schimbări care pot afecta relația sa de afaceri cu Banca, cum ar fi, dar fără a se limita la: schimbări cu privire la reprezentanții legali, persoanele împuternicite, nume, domiciliu și altele, notificare însoțită de documentele relevante care să ateste aceste date.

3. Clientul este direct răspunzător pentru necomunicarea în scris, în timp util Bancii, a acestor schimbări.

4. Dacă, în condițiile și în conformitate cu legea sau cu reglementările interne ale Bancii, pentru deschiderea sau operarea oricărui Conturi, sunt necesare verificări suplimentare și/sau periodice ale datelor furnizate de Client/Persoane împuternicite, Banca este abilitată să efectueze orice verificări, să solicite și să obțină orice informații despre aceștia, precum și despre oricare alte persoane care au mandat special pentru anumite operațiuni, de la orice autoritate competentă, registru public, arhivă, bază de date electronică sau organism abilitat, detinator de astfel de informații. Toate costurile aferente consultării acestor baze de date, precum și orice speze, comisioane și taxe aferente, inclusiv postale, sunt și rămân în sarcina Clientului, Banca având mandat de debitare automată a oricărui cont al Clientului pentru recuperarea acestora.

5. Dacă în urma verificărilor efectuate, Banca constată schimbări care pot afecta relația de afaceri dintre Banca și Client, cum ar fi: schimbări cu privire la reprezentanții legali, persoanele împuternicite, nume, domiciliu și altele, schimbări care nu au fost notificate Bancii, făcând astfel imposibilă actualizarea de către Banca a oricărui date ale clientului, Banca poate proceda la restricționarea conturilor clientului, respectiv poate refuza executarea instrucțiunilor ordonate de către Client, până la prezentarea documentelor justificative, cu informarea prealabilă a clientului sau imediat după ce Banca a luat această decizie, prin orice mijloc de comunicare, sms/email/letric, utilizând ultimele date de contact comunicate de Client Bancii. În acest sens, Banca își rezervă dreptul de a întârzia/suspenda sau chiar refuza executarea instrucțiunilor primite de la Client, precum și de a limita/restricționa în tot sau în parte accesul Clientului la serviciile și produsele Bancii, până în momentul în care Clientul furnizează Bancii toate documentele și informațiile solicitate de Banca (de exemplu fără a se limita la: a, documente care atestă identitatea sa, informații privind scopul și natura relației de afaceri etc), conform legislației în vigoare, a normelor bancare, a normelor privind cunoașterea clienței, prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism, a regulamentului valutar etc. și sunt satisfăcute cerințele legale cu privire la măsurile de cunoaștere a clienței.

6. În acceptiunea reglementărilor legale în vigoare referitoare la Cunoașterea Clienței și Prevenirea Spălării Banilor, următorii termeni specifici vor fi utilizați pe parcursul derulării relației de afaceri între Banca și Client:

Beneficiar real: Prin beneficiar real se înțelege orice Persoană Fizică ce deține sau controlează în cele din urmă Clientul și/sau Persoană Fizică în numele căruia/careia se realizează o tranzacție, o operațiune sau o activitate.

Persoane expuse public (PEP):

1. Persoane fizice care exercită sau au exercitat următoarele funcții publice importante, membrii familiilor acestora, precum și persoanele cunoscute public ca asociați apropiați ai persoanelor fizice care exercită funcții publice importante:

- a) șefi de stat, șefi de guvern, miniștri și miniștri adjuncți sau secretari de stat;
- b) membri ai Parlamentului sau ai unor organe legislative centrale similare;
- c) membri ai organelor de conducere ale partidelor politice;
- d) membri ai curților supreme, ai curților constituționale sau ai altor instanțe judecătorești de nivel înalt ale caror hotărâri nu pot fi atacate decât prin cai extraordinare de atac;
- e) membri ai organelor de conducere din cadrul curților de conturi sau membrii organelor de conducere din cadrul consiliilor bancilor centrale;
- f) ambasadori, însărcinați cu afaceri și ofițeri superiori în forțele armate;
- g) membrii consiliilor de administrație și ai consiliilor de supraveghere și persoanele care dețin funcții de conducere ale regiilor autonome, ale societăților cu capital majoritar de stat și ale companiilor naționale;
- h) directori, directori adjuncți și membri ai consiliului de administrație sau membrii organelor de conducere din cadrul unei organizații internaționale.

Niciuna dintre categoriile prevăzute mai sus nu include persoane care ocupă funcții intermediare sau inferioare.

2. Membri ai familiei persoanei expuse public sunt:

- a) sotul persoanei expuse public sau concubinul acesteia/persoana cu care aceasta se află în relații asemănătoare aceluia dintre soți;
- b) copiii și soții ori concubinii acestora, persoanele cu care copiii se află în relații asemănătoare aceluia dintre soți;
- c) părinții.

3. Persoanele cunoscute ca asociați apropiați ai persoanelor expuse public sunt:

a) persoanele fizice cunoscute ca fiind beneficiarii reali ai unei persoane juridice, ai unei entitati fara personalitate juridica ori ai unei constructii juridice similare acestora impreuna cu oricare dintre persoanele prevazute la punctul 1 sau ca avand orice alta relatie de afaceri stransa cu o astfel de persoana;

b) persoanele fizice care sunt singurii beneficiarii reali ai unei persoane juridice, ai unei entitati fara personalitate juridica ori ai unei constructii juridice similare acestora, cunoscute ca fiind infiintate in beneficiul de facto al uneia dintre persoanele prevazute la punctul 1.

Fara a aduce atingere aplicarii, pe baza unei evaluari a riscului, a masurilor suplimentare de cunoastere a clientelei, dupa implinirea unui termen de un an de la data la care persoana a incetat sa mai ocupe una dintre functiile publice importante mentionate la punctul 1, persoana respectiva nu va mai fi considerata ca fiind expusa politic.

Grup de clienti aflati in legatura inseamna oricare dintre urmatoarele:

a) doua sau mai multe persoane fizice sau juridice care, pana la proba contrarie, constituie un singur risc, pentru ca una dintre ele, direct sau indirect, deține controlul asupra celeilalte sau celorlalte;

b) doua sau mai multe persoane fizice sau juridice intre care nu exista o relatie de control, astfel cum este descrisa la litera (a), dar care trebuie sa fie considerate ca reprezentand un singur risc deoarece legatura dintre ele este atat de stransa incat, in cazul in care una dintre aceste persoane s-ar confrunta cu probleme financiare, in special dificultati de finantare sau de rambursare, si cealalta sau toate celelalte persoane ar intampina probabil dificultati de finantare sau de rambursare.

In pofida literelor (a) și (b), in cazul in care o administratie centrala detine controlul direct asupra mai multor persoane fizice sau juridice sau se afla in legatura stransa directa cu acestea, grupul format din administratia centrala si toate persoanele fizice sau juridice controlate direct sau indirect de aceasta in conformitate cu litera (a), sau aflate in stransa legatura cu aceasta in conformitate cu litera (b), poate sa fie considerat ca nu constituie un grup de clienti aflati in legatura. In schimb, existenta unui grup de clienti aflati in legatura format din administratia centrala si alte persoane fizice sau juridice poate fi evaluata separat pentru fiecare dintre persoanele aflate sub controlul direct al acesteia in conformitate cu litera (a), sau aflate in stransa legatura directa cu aceasta in conformitate cu litera (b), si pentru toate persoanele fizice si juridice aflate sub controlul respectivei persoane in conformitate cu litera (a) sau aflate in stransa legatura cu respectiva persoana in conformitate cu litera (b), inclusiv administratia centrala. Aceeasi regula se aplica si administratiilor regionale sau autoritatilor locale care intra sub incidenta articolului 115 alineatul (2) din Regulamentul CE nr. 575/2013 privind cerințele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii cu modificarile si completarile ulterioare.

Parti afiliate institutiei de credit (Bancii), cuprind cel puțin:

a) orice entitate asupra careia Banca exercita controlul;

b) orice entitate in care Banca detine participatii;

c) entitatile care exercita control asupra Bancii;

d) orice entitate in care entitatile mentionate la lit. c) fie exercita controlul, fie detin participatii;

e) actionarii care au detineri calificate la capitalul Bancii;

f) orice entitate in care actionarii mentionati la lit. e) fie exercita controlul, fie detin participatii;

g) membrii organului de conducere al Bancii, precum si persoanele care detin functii-cheie in respectiva Banca, impreuna cu:

(i) entitatile in care acestia au/prezinta interese directe sau indirecte; si

(ii) membrii apropiati ai familiei acestora, care se anticipeaza sa influenteze sau sa fie influentati de acestia in raport cu institutia de credit; acestia pot include: partenerul de viata si copiii persoanei; copiii partenerului de viața al persoanei; dependenti ai persoanei sau ai partenerului de viata al acestuia.

V.6. Secretul Bancar

1. Banca se obliga sa mentina confidentialitatea asupra tuturor faptelor, datelor si informatiilor referitoare la activitatea desfasurata, precum si asupra oricarui fapt, data sau informatie, aflate la dispozitia sa cu privire la Client, precum si informatii referitoare la conturile Clientului, la serviciile prestate sau la contractele incheiate cu Clientul.

2. Banca poate dezvalui informatii de natura secretului profesional numai cu acordul expres al clientului sau in situatiile expres prevazute de cadrul de reglementare aplicabil, in vigoare. Mai specific, Banca va putea dezvalui informatii de natura secretului bancar in conditiile legii, in urmatoarele situatii:

a) la solicitarea titularului de Cont sau a mostenitorilor acestuia, inclusiv a reprezentantilor legali si/sau statutari, ori cu acordul expres al acestora;

b) in cazurile in care institutia de credit justifica un interes legitim;

c) la solicitarea scrisa a altor autoritati sau institutii ori din oficiu, daca prin lege speciala aceste autoritati sau institutii sunt indrituite, in scopul indeplinirii atributiilor lor specifice, sa solicite si/sau sa primeasca astfel de informatii si sunt identificate clar informatiile care pot fi furnizate de catre institutiile de credit in acest scop;

d) la solicitarea scrisa a sotului titularului de cont, atunci cand face dovada ca a introdus in instanta o cerere de impartire a bunurilor comune, sau la solicitarea instantei.

e) la solicitarea instantei, in scopul solutionarii diferitelor cauze deduse judecatii;

f) la solicitarea executorului judecatoresc, in scopul realizarii executarii silite, pentru existenta conturilor debitorilor urmariti;

g) la solicitarea notarului, in cadrul procedurii succesoriale notariale.

3. Clientul autorizeaza expres Banca sa dezvaluie informatii de natura secretului bancar membrilor Grupului din care face parte si/sau catre alte entitati fata de care s-a externalizat un serviciu si care actioneaza in numele si pe seama Bancii, terța parte garantand Bancii pastrarea confidentialitatii informatiilor cel puțin in aceleasi conditii de confidentialitate ca si cele asumate de Banca.

4. Obligatia de pastrare a secretului profesional in domeniul bancar nu poate fi opusa unei autoritati competente in exercitarea atributiilor sale de supraveghere la nivel individual sau, dupa caz, consolidat ori subconsolidat.

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

6. Banca are dreptul sa transmita informatii despre Clienti si tranzactiile acestora in virtutea obligatiilor legale de raportare, precum si catre orice alte institutii de credit in interesul propriu sau in interesul Clientilor.

7. Banca poate solicita de la terte persoane orice informatii pe care le considera necesare in legatura cu Clientul.

8. Clientul declara ca a luat la cunostinta ca, in situatia in care Banca are suspiciuni ca o operatiune solicitata de Client are ca scop spalarea banilor sau finantarea actelor de terorism, Banca va efectua raportarile prevazute de lege catre autoritatile competente.

V.7. Prelucrarea datelor cu caracter personal

1. In calitate de operator de date cu caracter personal, Banca are responsabilitatea de a pastra in siguranta datele colectate si stocate, in conformitate cu prevederile Regulamentului General privind Protectia Datelor nr. 679/2016 (denumit in continuare „Regulament”). Informatii detaliate cu privire la operatiunile de procesare a datelor cu caracter personal sunt disponibile pe site-ul bancii [www. banca-romaneasca.ro](http://www.banca-romaneasca.ro) la sectiunea Politica de confidentialitate.

2. Persoanele vizate care au calitatea de Client/Imputernicit/Codebitor/Reprezentant legal sau conventional al unei Persoane Juridice/Asociat /Actionar/Garant/ Fideiutor/ Beneficiar Real, au furnizat Bancii date cu caracter personal la data incheierii unui contract si/sau la data formularii unei cereri prin care solicita prestarea unor servicii de catre Banca si/sau pe parcursul derularii contractului.

3. Datele prelucrate sunt:

- numele si prenumele, cod client, pseudonimul, codul numeric personal, seria si numarul actului de identitate, data si locul nasterii, genul, cetatenia, starea civila;
- adresa (domiciliul/ resedinta), telefonul/ faxul, e-mailul;
- profesia, locul de munca, formarea profesionala, studiile, situatia economica si financiara, datele privind bunurile detinute, date privind lichiditatea;
- date privind garantiile oferite Bancii, inclusiv privind produsele bancare achizitionate si tranzactiile bancare, date privind situatia actuala si istoricul relatiilor de creditare cu Banca si celelalte institutii financiare, bancare si nebankare;
- date privind activitatea frauduloasa, date referitoare la acuzații și condamnari legate de infractiuni precum fraudă, spalarea de bani și finanțării actelor de terorism;
- functia publica detinuta, expunerea politica;
- date privind beneficiarul real, apartenenta la un grup de clienti;
- voce, imagine, semnatura;
- adresa IP a dispozitivului mobil sau a computerului utilizat pentru accesarea serviciului Internet Banking si a aplicatiilor Băncii, nume utilizator al serviciului Internet Banking.

4. Temeiurile in baza carora Banca prelucreaza date cu caracter personal sunt: consimtamantul clientului, indeplinirea unei obligatii legale care este in sarcina Bancii, executarea unui contract bancar si interesul legitim.

5. Scopurile generale pentru care Banca prelucreaza datele cu caracter personal sunt:

- realizarea analizei de cunoastere a clientelei, respectiv de raportare a tranzactiilor suspecte pentru indeplinirea unei obligatii legale;
- analiza riscului de creditare, analize financiar bancare, cum ar fi cele de analiza de lichiditate, de analiza a garantiilor depuse, eligibilitatii pentru obtinerea unui credit, administrarea riscului de credit;
- analiza, deschiderea, incheierea si executarea contractelor de prestare a serviciilor financiar bancare si, daca este cazul, a politelor de asigurare, a rapoartelor de evaluare, a ipotecilor, pentru obtinerea garantiilor de la FNGCIMM si a inregistrarii in Registrul National de Publicitate Mobiliara;
- realizarea raportarilor de credit sau a altor informari catre auditorul extern independent al Bancii respectiv pentru indeplinirea activitatilor de control ale autoritatilor;
- colectarea de debite/recuperarea creante datorate Bancii, conform contractelor incheiate si a interesului legitim al Băncii de a recupera creantele aferente relatiei contractuale;
- realizarea executarilor silite a sumelor datorate precum si a administrarii popririilor si sechestrelor;
- revizuirea periodica a politicilor si proceselor semnificative de asumare, identificare, masurare, evaluare, monitorizare, raportare si control sau diminuarea riscului de credit;
- realizarea misiunilor de audit si investigatii interne, prevenirea conflictelor de interese si a actelor de coruptie, prevenirea si detectarea fraudelor;
- realizarea serviciilor de initiere a platii din conturile detinute la Banca si disponibile online, de informare consolidata în legatura cu unul sau mai multe conturi de plati, de emitere instrumente de plata bazate pe card si confirmarea disponibilitatii fondurilor, in cazul in care oricare dintre aceste servicii au fost contractate de persoana

vizata prin intermediul unui tert prestator de servicii de plata, in baza prevederilor Legii 209/ 2019 privind serviciile de plata;

- imbunatatirea produselor si serviciilor bancare furnizate, prin optimizarea fluxurilor si proceselor, emiterea si revizuirea de reglementari interne, analiza si optimizarea costurilor si a bugetelor, segmentarea clientilor;
- realizarea de rapoarte interne si externe, pentru monitorizarea activitatii Bancii si raportarea catre grupul financiar din care face parte;
- realizarea si transmiterea declaratiilor/raportarilor catre ANAF (Agentia Nationala de Administrare Fiscala) si ANABI (Agentia Nationala a Bunurilor Indisponibilizate);
- realizarea activitatii de reprezentare juridica, constituire parte civila, expertize judiciare;
- marketing direct, prin utilizarea mijloacelor de comunicare, respectiv email, sms, fax, apel telefonic, pentru primirea de newsletter/e si alte comunicari comerciale pentru promovarea produselor si serviciilor grupului din care Banca face parte;
- profilare in scopuri statistice respectiv pentru a oferi informatii privind produse si servicii standard sau personalizate din portofoliul Bancii sau al entitatilor din Grup;
- contactarea in scopul obtinerii opiniei persoanei vizate privind serviciile si produsele Bancii, prin apel telefonic, inregistrat si inregistrarea apelurilor telefonice realizate apeland centrele de servicii suport clienti ale Bancii;
- supravegherea video prin inregistrarea imaginii in cazul in care persoana vizata viziteaza sediile Bancii.

6. Pentru desfasurarea activitatii, Banca poate transmite datele persoanelor vizate catre persoane imputernicite: reprezentantii clientului/persoanei vizate, alte companii din acelasi grup cu Banca, agenti de colectare a debitelor/recuperare a creantelor, firme de servicii IT, curierat, de paza si securitate si catre operatori asociati: dupa caz, Registrul National de Publicitate Mobiliara, Centrala Incidentelor de Plati, Fondul de Garantare a Creditelor pentru Intreprinderile Mici si Mijlocii, Fondul de Garantare a Creditului Rural, BNR, Transfond. Datele transmise tertilor vor fi adecvate, pertinente si neexcesive prin raportare la scopul in care au fost colectate si care permite transmiterea catre un anumit tert.

7. Daca persoana vizata a contractat servicii specifice de plati oferite de terti prestatori de servicii de plată (PSP), respectiv servicii de initiere a platii din conturi accesibile online sau de informare cu privire la conturi sau de emiterea unor instrumente de plata bazate pe card, Banca va transmite acestor PSP informatii consolidate cu privire la conturile de plati si/sau va obtine date despre persoana vizata de la PSP.

8. Prelucrarea datelor cu caracter personal se realizeaza pe durata de valabilitate a contractelor, respectiv 10 ani de la incetarea relatiei contractuale sau in cazul in care nu s-a incheiat o relatie contractuala, 5 ani de la ultima tranzactie. Prelucrarea in scop de marketing, va avea loc pe durata relatiei contractuale si pe o perioada de 1 an de la incetarea acesteia. Durata inregistrarii apelurilor telefonice sau a inregistrarii video este de 30 de zile de la data realizarii acestora.

9. In cazul refuzului persoanei vizate de a furniza date cu caracter personal, Banca este in imposibilitatea initierii si/sau continuarii de raporturi juridice cu persoana vizata, intrucat este in imposibilitatea de a respecta cerintele reglementarilor speciale in domeniul financiar-bancar. Refuzul prelucrării in scop de marketing direct, respectiv al inregistrării apelurilor realizate catre Call Centerul Bancii, nu va afecta in nici un fel relatia contractuala dintre persoana vizata si Banca.

10. In vederea indeplinirii scopurilor enumerate la pct 7.5 este posibil ca Banca sa transfere unele sau toate categoriile de date cu caracter personal in afara Romaniei sau statelor din cadrul UE/EEA catre: (i) Statele Unite ale Americii (in baza Scutului de Confidentialitate existent intre Uniunea Europeana si Statele Unite ale Americii), (ii) statele fata de care au fost ordonate plati, deoarece transferul datelor este necesar pentru executarea unui contract de plata incheiat intre client si Banca sau catre (iii) alte state (in baza garantiilor adecvate cum sunt clauzele contractuale standard).

11. Drepturile persoanelor vizate sunt: (i) dreptul de acces la date; (ii) dreptul la rectificare; (iii) dreptul la stergerea datelor sau "dreptul de a fi uitat"; (iv) dreptul la restrictionarea prelucrării; (v) dreptul la portabilitatea datelor; (vi) dreptul la opozitie; (vii) dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale; (viii) dreptul de a retrage consimtamantul acordat (ix) dreptul de a depune o plangere in fata unei autoritati sau de a se adresa justitiei. Oricare dintre drepturile legale in legatura cu prelucrarea datelor se poate exercita printr-o cerere scrisa, datata si semnata olograf, transmisa in format hartie sau electronic la oricare dintre unitatile teritoriale ale Bancii. Adresa responsabilului cu protectia datelor este: dpo@brom.ro, adresa Bancii Romanesti este strada George Constantinescu nr. 3, etajele 1, 2 si 3 sect. 2, Bucuresti, 020339. Banca va raspunde solicitarilor privind exercitarea drepturilor persoanei vizate privind protectia datelor in termen de 30 (treizeci) de zile, in conditiile prevazute de Regulament.

V.8. Raspunderea Bancii. Raspunderea Clientului

1. Banca nu isi asuma nici o raspundere, fiind exonerata pentru orice pierdere suferita de Client ca efect al aplicarii de catre Banca a legilor si reglementarilor in vigoare, inclusiv a normelor referitoare la activitatea bancara, regimul valutar, regimul fiscal, cunoasterea clientelei, masuri impotriva spalarii banilor si finantarii actelor de terorism sanctiunilor nationale/ internationale aplicabile, etc. In acest sens, Clientul declara ca a inteles si este de acord ca Banca sa intarzie/suspende sau chiar sa refuze executarea instructiunilor primite de la Client, precum si sa limiteze/restrictioneze in tot sau in parte accesul Clientului la serviciile si/sau produsele oferite de Banca (Internet Banking – „e-bancamea”, Prestator de Servicii de Plata ,Call Center, Conventie de fax, etc.), in scopul indeplinirii obligatiilor legale ce ii revin Bancii, in cazul existentei unei suspiciuni de fraudă comisa de Client sau de participare a Clientului intr-un circuit fraudulos, precum si la solicitarea expresa a autoritatilor cu atributii specifice prevazute de lege, cum ar fi instante judecatoresti, organe de urmarire penala sau alte institutii/autoritati cu atributii in aplicarea legii, fara a fi necesara notificarea prealabila a Clientului si fara prezentarea unei justificari din partea Bancii.

2. Banca este exonerata de raspundere pentru intarzieri in executarea instructiunilor primite in alta limba decat limba romana si fara traducerea legalizata a textului (pe care Clientul este obligat sa o prezinte Bancii).

3. Banca este exonerata de raspundere pentru neexecutarea/executarea cu intarziere a instructiunilor nedepuse de Client in termen, incomplete sau completate eronat sau pentru care Clientul nu a utilizat documentele prevazute de legislatia in vigoare si/sau solicitate de Banca sau pentru care Clientul nu a furnizat toate informatiile necesare, conform contractelor specifice.

4. Banca este indreptatita sa procedeze la suspendarea/ incetarea executarii instructiunilor Clientului sau furnizarii serviciului, fara a fi tinuta raspunzatoare pentru pierderile provocate acestuia, in situatia in care Clientul nu plateste la timp sumele datorate Bancii in baza oricaror raporturi contractuale.

5. Banca este indreptatita sa isi recupereze sumele datorate Bancii de Client inainte de a executa orice instructiune de plata, independent de faptul ca exista mai multe raporturi juridice intre Client si Banca sau mai multe conturi ale Clientului deschise la Banca, chiar in monede diferite.

6. Banca este exonerata de raspundere pentru pierderile sau profiturile nerealizate pe care Clientul le-ar putea suferi/inregistra datorita imposibilitatii Bancii de a furniza servicii bancare ca urmare a unor cazuri fortuite sau de forta majora, astfel cum sunt definite de lege.

7. Partea care invoca forta majora va aduce la cunostinta celeilalte parti acest lucru, prin modalitatile de notificare prevazute de prezentele Conditii, in termen de 3 zile de la data interventiei evenimentului, prezentand in cel mai scurt timp posibil si documentele justificative emise de catre autoritatile competente. In situatia in care evenimentul de forta majora dureaza mai mult de 30 de zile, oricare dintre parti poate denunta in mod unilateral prezentul contract.

8. Banca este exonerata de raspundere pentru pierderile sau profiturile nerealizate pe care le-ar putea suferi Clientul datorita actiunilor tertelor parti beneficiare ale unor informatii puse la dispozitie de Banca cu respectarea legii si a cerintelor secretului bancar. Clientul este de acord cu faptul ca serviciile Bancii pot fi efectuate de catre orice terta companie specializata sau de catre subcontractanti ai acestor companii, Banca nefiind raspunzatoare fata de Client pentru alegerea si/sau activitatea acestor terte parti, daca Banca nu a actionat cu rea intentie sau nu a manifestat o grava neglijenta in selectarea terrei parti.

9. Banca este exonerata de raspundere in cazul intarzierilor, pierderilor, erorilor intervenite pe parcursul transmisiei/receptiei oricaror instructiuni, mesaje, documente aferente relatiilor de afaceri cu Clientul, daca nu se datoreaza culpei sale.

10. Clientul este raspunzator, in principal, pentru:

- nerespectarea prevederilor prezentelor **Conditii** si a oricaror obligatii asumate fata de Banca, fiind obligat sa despagubeasca Banca pentru daunele cauzate;
- orice eroare/ intarziere in efectuarea operatiunilor de catre Banca datorita lipsei de disponibil din cont si/sau instructiunilor comunicate de Client in mod eronat/ cu intarziere;
- comunicarea de date complete si corecte, solicitate de Banca pentru efectuarea de operatiuni, asumarea de angajamente, acordarea de facilitati de credit. Prezentarea la Banca de documente incomplete/ false sau informatii incorecte/ false atrage raspunderea Clientului pentru daunele astfel provocate Bancii, aceasta avand dreptul de a refuza efectuarea tranzactiilor ordonate de Client si/sau de a inceta relatiile de afaceri cu Clientul in conditiile prevazute in prezentul document, precum si in contractele specifice.

11. Clientul se obliga sa efectueze operatiuni cu respectarea stricta a prevederilor legale si a prevederilor din contractele specifice si cu mentionarea informatiilor corecte si complete necesare efectuarii operatiunilor. Banca actioneaza in conformitate cu legile si reglementarile nationale si internationale cu privire la restrictiile/ sanctiunile (comerciale, financiare, de transfer de fonduri)/ embargo-urile fata de anumite tari, entitati si persoane si de asemenea, cu privire la restrictiile privind exportul de produse si tehnologii cu potential de aplicatii civile si militare ("bunuri cu dubla utilizare") si alte asemenea. Banca isi rezerva expres dreptul de a amana/ refuza/ storna orice tranzactie a Clientului efectuata prin conturile deschise la Banca in cazul nerespectarii acestor reglementari, ori in cazul in care Clientul deruleaza o tranzactie considerata de Banca ca implicand operatiuni referitoare la produse si tehnologii cu potential de aplicatii civile si militare, ori implicand tari/entitati „cu risc”, stabilite astfel prin politicile interne ale Bancii sau prin prevederi legale obligatorii, ori cu privire la care exista suspiciunea ca persoanele/ entitatile/ tarile implicate ar fi incluse pe listele internationale care prevad sanctiuni sau embargo-uri, fara sa fie nevoita sa dea explicatii cu privire la motivul refuzului efectuarii tranzactiei. Banca nu va fi raspunzatoare fata de nici o parte, pentru pierderi directe/ indirecte, materiale/ morale, prejudicii sau intirziri suferite de Clientii sai sau terte persoane rezultate in orice fel din neonorarea tranzactiilor Clientilor efectuate prin conturile deschise la Banca din cauzele mentionate mai sus. De asemenea, Banca nu va fi raspunzatoare pentru pierderi directe/ indirecte, materiale/ morale, prejudicii sau intarzieri suferite de Clientii sai sau terte persoane, rezultate in orice fel din neonorarea tranzactiilor Clientilor efectuate prin conturile deschise la Banca, cauzate de neonorarea tranzactiilor de catre bancile corespondente, din cauze ce tin de politicile interne ale bancilor corespondente.

12. Raspunderea Bancii este limitata la pagubele cauzate Clientului, cu intentie sau din culpa grava, prin incalcarea prevederilor prezentelor **Conditii** si/sau ale contractelor specifice. In toate cazurile in care este angajata raspunderea Bancii, aceasta va fi limitata la acoperirea prejudiciului direct cauzat Clientului si dovedit de acesta, stabilit printr-o hotarare definitiva sau executorie.

13. Clientul se obliga sa despagubeasca Banca pentru orice daune, pierderi sau cheltuieli suportate de aceasta, care au rezultat din incalcarea de catre Client a prevederilor prezentelor **Conditii** si/sau ale contractelor specifice.

14. Clientul va informa fara intarziere Banca in cazul in care descopera orice nereguli, pierdere, furt sau intrebuintare necorespunzatoare a oricaror formulare, mijloace de comunicare si de transfer de date, instrumente de plata etc. Clientul isi asuma raspunderea pentru toate consecintele care decurg din furtul, pierderea sau folosirea fara drept a instrumentului de plata.

15. In cazul in care Clientul deruleaza fonduri cu afectatiune speciala (prevazute de lege si/sau asupra carora Clientul este lipsit de dreptul de dispozitie) sau fonduri reprezentand credite nerambursabile sau finantari primite de la institutii sau organizatii internationale pentru derularea unor programe ori proiecte, acesta are obligatia informarii Bancii si solicitarii deschiderii unor conturi speciale; in caz contrar, aceste fonduri pot fi supuse oricaror masuri de executare silita initiata de creditorii Clientului, Banca neasumandu-si nici o raspundere in acest sens.

16. Clientul accepta, in conformitate cu dispozitiile Codului civil, art.1271 alin.(3) lit.c), sa isi asume riscul schimbarii exceptionale a imprejurarilor care au stat la baza incheierii unui contract intre Banca si Client, ce s-ar putea produce independent de vointa Bancii, executarea obligatiilor sale rezultand din acel contract devenind astfel mai oneroasa din cauza cresterii costurilor sau din alte cauze obiective, si se obliga sa isi indeplineasca obligatiile ce ii revin din contractul incheiat cu Banca.

VI. DESCHIDEREA , ADMINISTRAREA SI INCHIDEREA CONTURILOR

VI.1. Deschiderea de cont

1. Banca va putea, fara insa a fi obligata la aceasta, sa deschida conturi curente tranzactionale pentru Client si sa ii furnizeze servicii, in baza cererii acestuia si in conformitate cu prezentele **Conditii** si cu prevederile procedurilor Bancii care au fost aduse la cunostinta Clientului.

2. Inainte de deschiderea unui cont, Clientul va prezenta Bancii toate documentele necesare conform legii si procedurilor Bancii. Banca isi rezerva dreptul de a solicita si informatii/documente suplimentare, atat inainte de deschiderea contului, cat si pe toata durata derularii relatiei cu Clientul.

3. Banca isi rezerva dreptul de a solicita Clientului orice informatii pe care le considera necesare pentru deschiderea Conturilor si poate refuza deschiderea unui Cont, daca primeste informatii incomplete, insuficiente, in cazul unor declaratii false, sau daca are suspiciuni cu privire la realitatea celor declarate, documentelor si informatiilor furnizate de Client, cu respectarea politicilor Bancii de acceptare si cunoastere a clientelei, fara a fi obligata sa isi motiveze decizia.

4. Banca poate deschide conturi pentru Clientii sai atat in moneda nationala cat si in valutele operate de Banca cuprinse in lista afisata de catre Banca la unitatile teritoriale ale acesteia si/sau pe pagina de internet www.banca-romaneasca.ro.

5. Conturile deschise pe numele Clientului la Banca vor fi guvernate de regulile generale stabilite prin prezentele **Conditii**, care se completeaza, acolo unde este cazul, cu termenii si conditiile prevazute in Contractul specific fiecarui produs/serviciu incheiat intre Banca si Client.

VI.2. Conturi dormante (sau inactive)

1. In situatia in care in contul Clientului nu s-a inregistrat nicio operatiune de debitare sau de creditare a contului ordonata de client pentru o perioada de 6 (sase) luni, contul va deveni dormant (sau inactiv). Nu sunt luate in considerare operatiunile de creditare a contului cu dobanzile platite de Banca si cele de debitare a contului cu contravaloarea comisioanelor/ taxelor datorate de Client in legatura cu Contul.

2. Banca va continua sa perceapa taxe si comisioane conturilor intrate in starea "dormant" (inactiv) atata timp cat exista sold creditor. De asemenea, Banca va continua sa calculeze dobanda creditoare sau debitoare in functie de caracteristicile fiecarui Cont, in functie de soldul creditor, respectiv debitor al Contului.

3. In perioada in care Contul se afla in stare dormant, acesta este blocat pentru efectuarea de tranzactii, cu exceptia tranzactiilor efectuate prin intermediul serviciului de Internet Banking „e-bancamea”, pana la momentul in care acesta este reactivat.

4. Contul va putea fi reactivat fie in urma solicitarii scrise a Clientului, fie a solicitarii adresate de acesta prin Call Center, sau atunci cand Clientul doreste sa efectueze o tranzactie de debitare a contului (retragere numerar, transfer de fonduri la ghiseul oricarei sucursale).

5. Daca, in cursul lunii in care s-a efectuat activarea, clientul nu a efectuat cel putin o tranzactie de debitare/creditare a Contului, in ultima zi a lunii, Contul va redeveni inactiv.

6. Banca nu are obligatia de a notifica Clientul cu privire la trecerea Contului in stare "dormant".

7. Banca va putea decide oricand inchiderea Contului declarat "dormant":

- fara notificarea prealabila sau ulterioara a clientului, in situatia in care soldul contului este mai mic sau egal cu 0 (zero);

- cu notificare, in conditiile prevazute mai jos la Cap. VI.4, pct.9, in situatia in care exista sold creditor al Contului.

VI.3 Extrasul de cont

1. Banca va informa Clientul, cu privire la operatiunile efectuate prin conturile sale deschise la Banca, prin intermediul extrasului de cont eliberat conform optiunii Clientului, inscrisa in formularele standard ale Bancii.

2. Extrasul de cont pentru Persoane Fizice se emite lunar, si este pus la dispozitia Clientului in mod gratuit in prima zi bancara a fiecarei luni pentru luna anterioara, numai in cazul in care au fost efectuate operatiuni pe parcursul lunii respective.

3. Eliberarea extrasului de cont pentru o alta perioada decat lunar sau la un termen mai mare de 30 (treizeci) de zile de la emiterea extrasului, precum si eliberarea de extrase duplicat, se considera eliberare la cerere si se comisioneaza conform Listei de Comisioane a Bancii.

4. Banca este exonerata de raspundere pentru situatiile in care, desi a transmis Clientului extrasul de cont in conditiile prevazute in prezentele **Conditii**, din motive ce nu atrag culpa Bancii, acesta nu a fost primit de catre Client.

6. Pentru sumele necuvenite, Clientul este dator sa informeze Banca imediat ce a luat cunostinta de existenta acestora. Clientul nu va avea dreptul sa retraga, sa transfere, sa dispuna sau sa utilizeze in orice alt fel aceste sume. Daca, incalcand obligatia asumata prin aceasta clauza, Clientul retrage, transfera, dispune sau utilizeaza in orice fel, total sau partial, suma ce nu i se cuvine, Clientul se obliga sa ramburseze imdata Bancii suma respectiva si sa despagueasca

Banca pentru orice pierdere suferita ca urmare a acestei utilizari, impreuna cu dobanda aplicata de Banca la suma necuvenita utilizata.

Aceasta dobanda va fi cea perceputa de Banca in cazul descoperitului neautorizat de cont curent tranzactional datorate unor cauze accidentale

7. Banca va pune la dispozitia Clientului, in mod gratuit, cel putin o data pe an, o situatie a tuturor comisiunelor (denumita Situatia comisiunelor”), suportate pe parcursul unei perioade anterioare de 12 luni implinite, pe suport de hartie, la ghiseele Bancii. Pentru serviciile legate de un Cont, Banca va furniza, dupa caz, in cadrul aceluiasi document, informatii cu privire la rata dobanzii pentru descoperitul de cont aplicata Contului si cuantumul total al dobanzii percepute referitoare la descoperitul de cont, precum si cu privire la rata dobanzii creditoare aplicata sumelor disponibile in Cont si cuantumul total al dobanzii acumulate pe parcursul perioadei anterioare de 12 (douasprezece) luni implinite.

VI.4. Incetarea Conditiei si inchiderea Conturilor

1. Prezentele **Conditii** sunt valabile pe perioada nedeterminata si pot inceta prin acordul partilor, prin denuntare unilaterala de catre Client/Banca sau prin reziliere unilaterala pentru neindeplinirea de catre Client/Banca a obligatiilor sale. In oricare din aceste situatii, Banca va inchide contul/conturile Clientului, acest fapt echivaland cu incetarea serviciilor bancare derulate prin intermediul acestora.

2. Clientul isi poate exercita oricand, in baza unui preaviz de 15 (cincisprezece) zile calendaristice, dreptul de denuntare unilaterala a prezentelor **Conditii**, dupa indeplinirea obligatiei de achitare integrala a tuturor datoriilor sale fata de Banca, cu exceptia situatiilor in care:

- Clientul detine produse care angajaza Banca in relatie cu o terta persoana (ex. cont escrow, depozit colateral etc.);
- Clientul detine produse furnizate de catre Banca, care nu pot fi denuntate (contract de credit in derulare).

In cazul in care denuntarea unilaterala se face in primele 12 (douasprezece) luni de la semnarea prezentelor **Conditii**, aceasta se face cu perceperea unui comision mentionat in Lista de Comisioane a Bancii,

3. Banca poate denunta unilateral prezentele **Conditii**, notificand Clientul in prealabil cu 2 (doua) luni inainte de data incetarii contractului.

In cazul in care Clientul detine produse furnizate de catre Banca ce nu pot fi inchise in termenul de 2 (doua) luni de la data notificarii, relatia de afaceri se va inchide la expirarea perioadei de contractare, conform Contractelor specifice care le reglementeaza (ex. la prima scadenta a depozitului la termen, la expirarea perioadei de valabilitate a contractului de card, la expirarea perioadei de creditare etc).

4. Urmatoarele cazuri (fara a fi limitativ prevazute) pot determina denuntarea unilaterala de catre Banca, fara notificare prealabila, al conturilor Clientului:

- Clientul a furnizat informatii false la deschiderea Contului sau ulterior, omite voit sau refuza actualizarea acestora ori Banca are suspiciuni cu privire la realitatea declaratiilor Clientului;
- Clientul a utilizat documente asupra carora Banca are suspiciuni ca ar fi lipsite de autenticitate;
- Clientul se face vinovat de utilizarea necorespunzatoare a instrumentelor de plata, inclusiv de emitere de cecuri fara acoperire sau de emitere de cambii si bilete la ordin care nu au fost onorate la scadenta;
- Exista suspiciunea ca serviciile Bancii sunt utilizate de Client in scopul realizarii unor activitati infractionale prevazute/pedepsite potrivit legislatiei in vigoare, etc ;
- Clientul are intarzieri in plata oricaror sume datorate Bancii;
- Clientul refuza sau nu depune documentele solicitate in termenul indicat de Banca, cu ocazia actualizarii relatiei de afaceri sau in alte situatii stabilite intre parti;
- Clientul manifesta un comportament inadecvat /violent in raport cu angajatii Bancii, nu respecta regulile unei conduite civilizate si, in aceste conditii, continuarea relatiei de afaceri cu acesta ar dauna imaginii Bancii;
- Clientul incalca prevederile prezentelor **Conditii**/ale Contractelor specifice si/sau legislatia in vigoare;
- In situatia in care toate conturile Clientului sunt in stare "dormant", conform prevederilor subcapitolului VI.2. "Conturi dormante (sau inactive)", iar Clientul nu beneficiaza de alte produse furnizate de catre Banca.

5. In toate cazurile de mai sus, de denuntare sau reziliere de catre Banca, aceasta are dreptul sa suspende efectuarea de operatiuni pe conturile Clientului, fara notificare prealabila.

6. Inchiderea unui Cont cu sold debitor, din initiativa Bancii, nu afecteaza creanta Bancii, aceasta avand dreptul sa ia toate masurile pentru recuperarea sumelor ce i se cuvin in legatura cu contul inchis.

7. Banca este exonerata de raspundere pentru prejudiciile pe care Clientul le-ar putea suferi ca urmare a inchiderii Conturilor sale/suspendarii operatiunilor pe Conturile sale/suspendarii serviciilor furnizate de catre Banca.

8. Banca si Clientul pot hotari de comun acord incetarea relatiilor de afaceri, incetare care nu va afecta obligatiile Clientului fata de Banca existente la momentul respectiv.

9. Sumele reprezentand soldul creditor al unui Cont ce urmeaza a fi inchis, care depasesc nivelul comisionului de notificare si al comisionului minim de retragere de numerar, conform listei de comisioane in vigoare la data inchiderii, si care nu sunt retrase pana la expirarea termenului de preaviz comunicat de catre Banca, nu vor mai acumula dobanda si vor fi pastrate de catre Banca intr-un cont nepurtator de dobanda. Sumele pastrate la dispozitia Clientului, in cazul Conturilor inchise din initiativa Bancii vor putea fi afectate in aceasta perioada de masuri de indisponibilizare primite de Banca de la diferite autoritati in Contul si pe seama Clientului, fara obligatia notificarii acestuia din partea Bancii. Clientul va putea solicita restituirile acestor sume in termen de 5 ani de la data primirii notificarii transmise de Banca Clientului

prin posta cu confirmare de primire, la ultimul domiciliu/adresa de corespondenta notificate Bancii, in cazul in care contul a fost inchis din initiativa Bancii.

10. In cazul decesului titularului de cont sau, dupa caz, a pierderii capacitatii de exercitiu, dreptul persoanelor autorizate de a opera pe cont inceteaza de drept. Banca nu raspunde de eventualele pagube inregistrate de Client ori de catre succesorii acestuia ca urmare a actiunii persoanelor autorizate sa opereze pe oricare dintre conturile sale in perioada de timp scursa pana la informarea corespunzatoare a Bancii privind decesul sau, dupa caz, pierderii capacitatii de exercitiu a Clientului. Banca se considera a fi luat la cunostinta despre decesul titularului, daca i s-a comunicat expres, fie prin adresa de la notariatul competent, fie prin depunerea la registratura Bancii de catre orice tert interesat a unei comunicari scrise, la care se va anexa actul constatator al decesului (in original sau copie legalizata). Co-mostenitorii sunt tinuti indivizibil fata de banca pentru soldul debitor al contului.

VII. OPERATIUNI BANCARE

VII.1. Operatiuni cu numerar

1. Clientul va putea efectua orice operatiune cu numerar oricand in timpul orelor de program cu publicul, de la orice unitate teritoriala a Bancii.

2. In cazul retragerilor de numerar din conturile deschise la Banca, acestea se vor putea efectua, in valuta si in limita disponibilului din Cont, fara a depasi limita impusa de legislatia in vigoare la data efectuarii operatiunii.

3. Banca are dreptul de a solicita documente justificative referitoare la operatiunile efectuate.

4. Pentru retrageri de numerar care depasesc o anumita limita stabilita de Banca, Clientul va notifica in prealabil Banca, printr-o cerere scrisa depusa la ghiseu sau transmisa prin fax/ email unitatii teritoriale unde urmeaza sa efectueze operatiunea. Limita de suma si termenul de notificare vor fi stabilite si aduse la cunostinta Clientului prin Lista de Comisioane a Bancii. Banca este exonerata de orice raspundere pentru consecintele care decurg din neefectuarea de catre Client a acestei diligente.

5. In cazul operatiunilor cu numerar a caror valoare depaseste limitele stabilite prin legislatia nationala/ internationala in vigoare referitoare la operatiunile cu numerar in moneda nationala sau in valuta, sau in cazul in care valoarea operatiunilor dispuse de catre Client este disproportionata in raport cu situatia financiara a Clientului, precum si in orice alta situatie in care Banca solicita, Clientul are obligatia furnizarii de informatii sau documente suplimentare, in caz contrar Banca putand refuza efectuarea operatiunii, fara a putea fi tinuta raspunzatoare in nicio situatie pentru eventualele prejudicii pe care le-ar suferi Clientul.

6. Banca accepta operatiunile de depunere si retragere de numerar efectuate de Client, atat in moneda nationala, cat si in valutele cuprinse in lista afisata de catre Banca la unitatile teritoriale ale acesteia.

7. La depunerea numerarului de catre Client la casieria Bancii, acesta are obligatia de a astepta pana la finalizarea operatiunilor de verificare a numerarului de catre casierie. In cazul in care Clientul nu respecta aceasta obligatie si se constata eventuale diferente, acesta nu are dreptul sa conteste suma rezultata in urma verificarii de catre casieria Bancii.

8. Toate operatiunile cu numerar modifica imediat soldul contului si sunt irevocabile de la momentul finalizarii procesarii acestora de catre Banca.

VII.2. Transfer credit - Ordine de plata

1. Banca va executa ordinele Clientului conform conditiilor precizate in Capitolul V.3. „Conditii de executare a instructiunilor primite de la Client”.

2. In vederea executarii corecte a instructiunilor, clientul trebuie sa furnizeze cel putin informatii referitoare la: date platitor (nume, adresa), IBAN platitor, date beneficiar (nume, adresa), nume beneficiar, IBAN beneficiar sau cont beneficiar pentru tarile care nu au IBAN sau utilizarea acestuia este optionala, suma si valuta platii, etc.

3. Pentru fiecare ordin de plata acceptat si procesat de catre Banca, aceasta va emite o referinta unica a tranzactiei respective, care permite identificarea ordinului de plata al Clientului.

4. Data tranzactiei in cazul unui ordin de plata este data la care contul Clientului este debitat, iar in cazul incasarilor este data la care contul Clientului este creditat.

5. Pentru operatiunile de plata prin transfer credit in orice moneda efectuate in interiorul Uniunii Europene(UE)/ Spatiului Economic European (SEE) si in care atat Prestatorul de Servicii de Plata al platitorului, cat si cel al beneficiarului platii se afla pe teritoriul acesteia/acestuia, comisioanele sunt suportate atat de platitor cat si de beneficiarul platii (fiecare dintre acestia suportand comisioanele percepute de propriul prestator de servicii de plata). Acest principiu este cunoscut sub numele principiul comisioanelor suportate in comun (SHA).

In ceea ce priveste alte operatiuni de plata prin transfer credit care nu se incadreaza in categoria sus mentionata, Clientul poate opta pentru aplicarea unuia din urmatoarele tipuri de comisionare:

- OUR - toate comisioanele sunt suportate de ordonatorul platii.
- BEN - toate comisioanele sunt suportate de beneficiarul platii.
- SHA (SHARE)- comisioanele sunt suportate atat de catre ordonator cat si de catre beneficiar (ordonatorul suporta doar comisioanele percepute de banca sa).

6. Pentru operatiunile de plata efectuate in cadrul Uniunii Europene(UE)/ Spatiului Economic European (SEE) si in monedele statelor membre pentru care Clientul a solicitat aplicarea principiului de comisionare OUR sau BEN, Banca va executa operatiunea de plata aplicand principiul de comisionare SHA, fara a lua in considerare optiunea (BEN/ OUR) indicata de Client in ordinul de plata.

7. In cazul transferurilor de credit transfrontaliere efectuate pe teritoriul Uniunii Europene sau in Spatiul Economic European termenul limita pentru creditarea contului Beneficiarului este de o zi bancara de la data acceptarii ordinului de plata transfrontalier, daca nu exista o alta conventie intre Client si Banca. In cazul transferurilor de credit

transfrontaliere efectuate in afara Uniunii Europene sau in afara Spatiului Economic European termenul maxim pentru creditarea contului Instructiunii Beneficiarului este de maxim 2 zile bancare de la data acceptarii ordinului de plata transfrontalier daca nu exista o alta conventie intre Client si Banca.

8. Ordinul de plata transfrontalier este considerat acceptat la data in care exista in contul ordonatorului suma necesara transferului si comisioanelor aferente, documentele justificative sunt complete, iar detaliile de plata sunt in forma si continutul practicate de catre Banca, fiind de asemenea indeplinite si conditiile mentionate in Capitolul V.3. „Conditii de executare a instructiunilor primite de la Client” din prezentele **Conditii**.

9. In calitate de Instructiune a Beneficiarului unui transfer de credit transfrontalier, daca nu exista o alta conventie cu Clientul, Banca va asigura creditarea contului acestuia imediat dupa ce aceasta suma este creditata in contul Bancii, dar nu mai tarziu de ora 17:00.

10. Banca poate refuza sa execute instructiuni incomplete, scrise cu creionul sau continand taieturi, stersaturi, suprascrieri ori corectii de orice fel.

11. Banca poate refuza executarea unui ordin de plata, motivele refuzului si procedura de remediere a oricaror erori care au condus la refuz, fiind notificate Clientului, daca acest lucru nu este interzis prin alte prevederi legislative relevante. In cazul in care refuzul este justificat in mod obiectiv, Banca poate percepe un comision rezonabil pentru aceasta notificare.

12. Banca va efectua ordine de plata in valuta cu respectarea restrictiilor impuse tranzactiilor valutare de reglementarile in vigoare. Prin urmare, Banca are dreptul de a refuza executarea oricaror astfel de instructiuni in cazul in care, in opinia Bancii, instructiunile incalca reglementarile in vigoare sau Clientul nu a furnizat Bancii documentatia corespunzatoare.

13. In cazul incasarilor realizate prin transfer credit in valuta, contul Clientului beneficiar se va credita in moneda mentionata in instructiunea de plata. In situatia in care moneda Contului nu corespunde cu moneda de plata, Banca va proceda la conversia sumei respective, in valuta contului indicat in instructiunea de plata, utilizand cursul de schimb al Bancii valabil in momentul procesarii instructiunii.

14. Banca are dreptul de a selecta Bancile corespondente prin care executa operatiunile.

15. Banca este exonerata de raspundere pentru refuzarea/ amanarea executarii instructiunilor de plata/ incasare, in cazul in care acestea fac obiectul unor restrictii legale specifice in vigoare.

16. Banca este exonerata de raspundere in cazul neexecutarii, executarii cu intarziere sau intr-un mod necorespunzator a obligatiilor sale aferente relatiilor de afaceri cu Clientul care se datoreaza culpei unor terti (Banci corespondente, Agenti, etc.), circuitului bancar extern sau oricaror alte cauze neimputabile Bancii.

17. Banca are dreptul de a retrage definitiv/suspenda utilizarea unui/ unor produse/servicii pe care clientul le utilizeaza in mod necorespunzator sau cu nerespectarea prevederilor legale, ale reglementarilor specifice acelui produs/ serviciu sau nu da curs solicitarilor Bancii in legatura cu acel produs/ serviciu sau cu operatiunile ordonate prin intermediul acestora.

VII.3 Dispozitii speciale privind serviciile de plata prestate de Prestatori de Servicii de Plata Terti

1. In legatura cu Conturile accesibile online deschise la Banca, Clientul are dreptul de a beneficia, in conditiile prevazute de lege, de servicii de plata din partea unor Terti PSP, fiind integral optiunea Clientului sa utilizeze Servicii de informare cu privire la conturi si/ sau Servicii de initiere a platii si/ sau Servicii de confirmare a disponibilității fondurilor.

2. In conditiile stabilite de legea aplicabila, Banca va comunica in conditii de securitate cu Tertii PSP prin intermediul unei interfete unice dedicate si va da curs Instructiunilor de initiere a platii si/sau Cererilor de Informatii adresate de Tertii PSP, necesare Serviciilor de informare cu privire la conturi, Serviciilor de initiere a platii sau Serviciilor de confirmare a disponibilitatii fondurilor pe care acestia le presteaza Clientului.

3. Clientul intelege si accepta ca, in conformitate cu prevederile legale aplicabile, in situatiile in care interfata unica dedicata nu functioneaza la nivelul standardelor sau este indisponibila, pentru a nu crea obstacole Tertului PSP in prestarea serviciilor de plata catre Client, Banca va permite Tertului PSP, ca parte a unui mecanism de urgenta, sa utilizeze interfata „e-bancamea” pusa la dispozitia Clientului pentru autentificare si comunicare cu Banca, Tertul PSP avand obligatia sa ia toate masurile necesare pentru a nu accesa, stoca sau prelucra date in alte scopuri decat pentru furnizarea serviciului de plata solicitat acestuia de catre Client.

4. Pentru a accesa Serviciului de informare cu privire la conturi este necesar Consimtamantul in prealabil exprimat de catre Client. Consimtamantul se exprima prin PSIC cu respectarea procedurii de Autentificare stricta, utilizand elementele de securitate puse la dispozitie de Banca. Consimtamantul exprimat astfel este valabil pe o perioada de maxim 90 de zile. In acest interval, Banca va transmite la cererea Clientului si /sau PSIC, informatii cu privire la conturile pentru care a fost exprimat Consimtamantul, fara a fi nevoie de o alta Autentificare stricta. Dupa expirarea valabilitatii, este nevoie de exprimarea unui nou consimtamant pentru accesarea serviciului. Consimtamantul exprimat poate fi revocat la initiativa Clientului, numai prin intermediul PSIC. Dupa revocarea Consimtamantului, Banca va refuza orice noua cerere de transmitere informatii cu privire la conturile clientului. Pentru reacesarea serviciului este nevoie de acordarea unui nou consimtamant.

5. Prin intermediul unui Prestator de servicii de informare cu privire la conturi (PSPIC), Clientul poate obtine de la Banca urmatoarele informatii despre unul sau mai multe Conturi accesibile online in e-bancamea, la data solicitarii: lista conturilor accesibile online, detalii cont, sold si istoricul tranzactiilor efectuate. PSPIC va comunica cu Banca printr-o interfata unica dedicata.

6. Clientul poate initia un ordin de plata dintr-un Cont accesibil online in „e-bancamea”, la data initierii platii, prin intermediul unui Prestator de servicii de initiere a platii (PSIP). PSIP va comunica cu Banca printr-o interfata unica dedicata.

7. Pentru fiecare plata initiata printr-un PSIP, clientul isi va exprima Consimtamantul in conditii de Autentificare stricta, utilizand Elementele de securitate puse la dispozitie de Banca. In baza acestui consimtamant, Prestatorul de servicii de initiere a platii va accesa informatii cu privire la starea operatiunii de plata initiate. Consimtamantul astfel exprimat nu

poate fi revocat după ce ordinul de plată este acceptat de către Banca spre executare, acel ordin de plată devenind irevocabil. Ordinul de plată va fi acceptat în măsura în care acesta corespunde serviciilor sau produsele de plată existente în oferta online a Bancii.

8. Banca va refuza orice instrucțiune de plată care nu este oferită și în „e-bancamea”.

9. Clientul poate vizualiza Operatiunile de plată inițiate printr-un PSIP, accesând serviciul de internet banking - „e-bancamea”.

10. Pentru a permite Bancii să răspundă Cererilor de Informații adresate de un anumit PSPCF în legătură cu un Cont accesibil online la momentul cererii, Clientul trebuie să-și exprime consimțământul în prealabil, prin intermediul aplicației PSPCF, în condiții de Autentificare strictă, utilizând elementele de securitate puse la dispoziție de Banca și să indice contul pentru care PSPCF –ul va putea adresa Cereri de informații către Banca

11. Consimțământul astfel exprimat este valabil până la revocarea expresă a Clientului, numai prin intermediul PSPCF. În această perioadă, Banca va confirma imediat Clientului, prin interfața unică dedicată, dacă o sumă necesară pentru executarea unei anumite Operațiuni de plată bazată pe card, inițiată de Client este disponibilă în Contul accesibil online al Clientului. Răspunsul constă în "Da" sau "Nu" și nu include o declarație privind soldul Contului.

12. Banca nu va permite unui Tert PSP accesul la Contul accesibil online, respectiv nu va da curs instrucțiunilor de inițiere a plății sau Cererilor de Informații adresate de acesta în situația în care nu sunt îndeplinite condițiile legale de acces și cele menționate în prezenta secțiune.

13. Banca poate refuza accesul la Contul accesibil online din motive justificate în mod obiectiv, legate de accesarea neautorizată sau frauduloasă a Contului accesibil online de către un Tert PSP, inclusiv de inițierea neautorizată sau frauduloasă a unei operațiuni de plată. În aceste cazuri, în măsura în care este posibil, Banca informează Clientul, înainte de refuzarea accesului sau cel mai târziu imediat după aceasta, prin oricare din mijloacele de comunicare utilizate în relația cu Clientul, ca accesul la Cont este refuzat și motivele acestui refuz, cu excepția cazului în care furnizarea unor astfel de informații ar compromite motivele de siguranță justificate în mod obiectiv sau este interzisă de lege.

14. Banca va permite accesul la Cont odată ce motivele de refuz încetează să mai existe.

15. Serviciile de plată prestate de un Tert PSP, astfel cum sunt identificate în prezenta secțiune, sunt guvernate de prezentele **Condiții** încheiate între Banca și Client, precum și de cadrul contractual dintre Tertul PSP și Client, iar cu privire la acesta din urmă, Banca nu poate fi ținută răspunzătoare.

VII.4. Răspunderea în cazul Operațiunilor de plată

1. Banca este exonerată de răspundere în cazul prelungirii termenului maxim de execuție ca urmare a sărbătorilor legale, circuitului bancar extern sau oricărui altor cauze neimputabile Bancii.

2. Banca este exonerată de răspundere pentru orice pierdere suferită de Client ca urmare a executării unei Operațiuni de plată în baza unor date incorecte furnizate de către Client. La cererea Clientului, Banca va depune însă eforturi rezonabile pentru a recupera fondurile implicate într-o astfel de operațiune de plată. Pentru demersurile sale, Banca își rezervă dreptul de a percepe Clientului un comision de investigație/recuperare, a cărui valoare este menționată în Lista de Comisioane a Bancii. Bancile implicate în investigație pot percepe la rândul lor comisioane care vor fi percepute Clientului, alături de comisionul Bancii.

3. Banca este exonerată de răspundere în cazul întârzierilor la creditarea Contului Clientului determinate de furnizarea de către acesta a unor date incorecte.

4. Banca este exonerată de răspundere pentru pierderile cauzate de greseli în documentație, semnături falsificate sau fals în acte, iar Clientul va despăgubi Banca pentru orice pierderi suferite drept urmare a unei asemenea situații.

5. Clientul își asumă răspunderea pentru Operațiunile care nu pot fi executate din cauza insuficienței fondurilor, incluzând sume aferente comisioanelor, spezelor și alte asemenea, platibile Bancii sau unor terțe instituții, după caz, a unor restricții legale, a erorilor de completare, a depășirii competențelor de aprobare, a informațiilor eronate sau contradictorii transmise Bancii, ilegalității operațiunilor, întârzierii în transmiterea instrucțiunilor către Banca, sau dacă, în aprecierea Bancii, instrucțiunile i-ar putea cauza acestea un prejudiciu.

6. Clientul răspunde pentru consecințele executării Operațiunilor eronate, false sau frauduloase transmise, Banca fiind exonerată de răspundere pentru oricare pierdere sau prejudiciu suferit de Client. Clientul suportă toate pierderile legate de orice Operațiune de plată neautorizată dacă aceste pierderi au fost cauzate de Client în urma fraudei, sau a nerespectării, intenționate sau din neglijența gravă, următoarelor obligații: i) să utilizeze instrumentul de plată în conformitate cu clauzele care reglementează emiterea și utilizarea acestuia; ii) să notifice Banca, fără întârziere nejustificată, de îndată ce ia cunoștința de pierderea, furtul, folosirea fără drept a instrumentului sau de plată sau de orice altă utilizare neautorizată a acestuia; iii) să ia toate măsurile rezonabile pentru a păstra în siguranță elementele de securitate personalizate.

7. Clientul se obligă ca pentru anumite Operațiuni, la solicitarea Bancii, să furnizeze documentele justificative aferente ordinilor de plată efectuate sau încasărilor primite, în termen de 10 (zece) zile calendaristice de la data efectuării Operațiunii în Conturile sale sau în termenele stabilite prin Contractele specifice. În caz contrar, Banca își rezervă dreptul de a suspenda, respectiv înceta, furnizarea de servicii de plată.

8. În cazul unei Operațiuni de plată care se dovedește că nu a fost autorizată de Client, precum și în cazul unei Operațiuni de plată autorizată în mod corect care nu a fost executată sau a fost executată incorect de către Banca, cu privire la care Client a notificat Banca în scris în maxim 13 (treisprezece) luni de la data la care tranzacția a fost efectuată și înregistrată în Cont, Banca va rambursa imediat Clientului (în calitate de ordonator al plății) suma aferentă Operațiunii de plată neautorizată, respectiv Operațiunii neexecutate sau executate defectuos cu excepția cazului în care are motive rezonabile să suspecteze că a fost comisă o fraudă și comunică aceste motive, în scris, autorității

nationale competente, si, daca este cazul, va readuce Contul debitat in situatia in care s-ar fi aflat daca operatiunea de plata neautorizata sau executata necorespunzator nu s-ar fi efectuat.

9. Pentru Operatiunile care nu intra sub incidenta legislatiei in vigoare privind serviciile de plata, Clientul poate formula obiectii numai in scris, in termen de 15 (cincisprezece) zile de la data emiterii extrasului de cont. In caz contrar, operatiunile respective inscrise in extras se prezuma aprobate (cu exceptia erorilor de inregistrare, de calcul, omisiunilor, dublei inregistrari – cazuri in care contestarea se poate face in termen de 1 luna de la data emiterii extrasului, prin scrisoare recomandata trimisa Bancii sau inregistrata la ghiseele oricarei unitati teritoriale a Bancii.) Neformularea obiectiilor in termenele de mai sus va fi considerata acceptare irevocabila iar Clientul nu mai poate emite nicio pretentie fata de Banca.

10. In situatia in care Clientul contesta o Operatiune de plata executata de Banca, Banca este cea care poate face dovada ca Operatiunea de plata a fost autentificata, inregistrata corect, introdusa in conturi si nu a fost afectata de nicio defectiune tehnica ori de alte deficiente ale serviciilor prestate de Banca prin orice inregistrare efectuata in sistemele utilizate pentru receptionarea instructiunilor Clientului, prin reproducerea acestor instructiuni pe suport electronic sau pe suport hartie inclusiv prin extrasele de cont. In cazul in care Operatiunea de plata este initiata prin intermediul unui PSIP, acestuia din urma ii revine sarcina de a face dovada ca, in limitele competentei sale, Operatiunea de plata a fost autentificata, inregistrata corect si nu a fost afectata de nicio defectiune tehnica sau de alte deficiente legate de serviciile de plata de care este responsabil.

VII.5. Acordarea si revocarea Consimtamantului

1. O Operatiune de plata este considerata autorizata doar daca Clientul si-a exprimat Consimtamantul pentru executarea respectivei Operatiuni de plata, in forma convenita intre Client si Banca. In lipsa Consimtamantului acordat in forma convenita intre Client si Banca, ori in cazul in care Consimtamantul acordat pentru executarea unei Operatiuni de plata a fost revocat, plata se considera neautorizata.

2. Atunci cand Clientul isi da Consimtamantul explicit pentru executarea unei Operatiuni de plata, Banca intreprinde actiunile specifice pentru a asigura Clientului dreptul de a utiliza serviciul de initiere a platii furnizat de PSIP.

3. Clientul nu poate revoca un Ordin de plata autorizat corect de catre acesta dupa ce Ordinul de plata a fost primit de catre Banca.

4. Clientul poate totusi revoca un Ordin de plata daca procesarea acestuia trebuie executata intr-o data ulterioara datei primirii de catre Banca, iar revocarea e facuta cel tarziu pana la sfarsitul programului de lucru din ziua bancara care preceda ziua convenita pentru procesare.

5. In cazul in care revocarea unui Ordin de plata dupa primirea acestuia este totusi posibila si daca Banca si Clientul agreeaza in acest sens prin acord scris, Banca isi rezerva dreptul de a percepe Clientului un comision de revocare, conform Listei de Comisioane a Bancii.

6. Solicitarea cu privire la revocare va fi transmisa Bancii in scris sau prin intermediul mijlocului de comunicare agreeat printr-un contract specific.

VII.6. Operatiuni de schimb valutar

1. Banca executa ordinele de cumparare/ vanzare de valute straine pe contul Clientului in conformitate cu reglementarile emise de Banca Nationala a Romaniei in aceasta privinta si utilizand propriile rate de schimb valabile la data si ora tranzactiei. Aceste rate de schimb sunt afisate de catre Banca la sediile sale, pe pagina de internet www.banca-romaneasca.ro si prin alte mijloace specifice (e-bancamea etc.).

2. Banca nu este obligata sa execute un ordin de schimb valutar in situatia in care Clientul nu detine in cont, la momentul operatiunii, fondurile necesare in valuta vanduta, fiind exonerata de orice raspundere pentru eventuale prejudicii astfel cauzate.

3. Clientul autorizeaza Banca (aceasta avand dreptul, fara a fi obligata) sa execute tranzactii de schimb valutar fara permisiunea Clientului, pentru acoperirea unor dobanzi, speze, comisioane sau alte debite inregistrate de Client fata de Banca sau pentru punerea in aplicare a unor titluri executorii emise de autoritati competente, atunci cand este cazul, la cursul de schimb practicat de Banca la momentul efectuarii conversiei sau in conditiile prevazute de legislatia in vigoare.

VII.7. Operatiuni fara autorizarea Clientului

Banca poate efectua Operatiuni pe conturile Clientului fara acordul si fara instiintarea prealabila a acestuia si fara a putea fi tinuta raspunzatoare pentru eventualele prejudicii pe care le-ar suferi Clientul, in urmatoarele situatii:

- Depasirea neautorizata de sold;
- Poprirea si virarea disponibilitatilor in temeiul unui titlu executoriu sau a unei dispozitii de blocare emis/emisa de un organ de executare, o autoritate abilitata sau o instanta judecatoreasca;
- Acoperirea oricaror sume datorate de Client Bancii si oricaror angajamente asumate de Client fata de Banca;
- Decontarea finala a cardurilor, cecurilor si altor instrumente de debit, si a dobanzilor debitoare percepute pentru contul curent tranzactional;
- Plata contra documente aprobata in prealabil de catre Client;
- Stornarea operatiunilor efectuate eronat de catre Banca sau de catre bancile corespondente, la cererea acestora;
- In cazul in care Banca constata ca un cont al unui Client a fost creditat cu sume provenind din conturile altor Clienti/altor persoane, ce au fost debitate prin actiuni nelegale, in mod fraudulos, fie in baza confirmarilor

SWIFT (canal bancar autentificat) primite in acest sens de la bancile ordonatoare, fie prin constatările rezultate din verificarile proprii;

- In cazul imposibilitatii executarii de catre Banca a instructiunii transmise pe contul Clientului (ex. Ordin de plata cu mentiunea "rambursare credit" fara ca la momentul primirii instructiunii sa mai existe credit in derulare), Banca returnand fondurile catre ordonator;
- In cazul in care un cont al Clientului este creditat din eroare, ca urmare a primirii notificarii din partea Clientului, precum si in situatia in care eroarea de creditare este sesizata de Banca, de agentul platitor, de platitor, sau de adevaratul beneficiar, Banca are dreptul sa corecteze eroarea (indiferent de sursa sumelor creditate din eroare) prin debitarea contului cu suma respectiva si notificarea ulterioara a Clientului.
- in orice alte cazuri conforme cu legislatia in vigoare si cu prezentele Conditii.

VIII. DEPOZITE BANCARE

1. La solicitarea Clientului, Banca poate constitui depozite la termen in lei sau in valuta.
2. Constituirea si lichidarea depozitelor se face exclusiv prin contul curent tranzactional.
3. Depozitele vor fi guvernate de termenii si conditiile continute in contractul specific incheiat intre Banca si Client si de regulile generale stabilite de prezentele **Conditii**, in masura in care acestea sunt aplicabile.
4. Dobanzile practicate de banca pot fi fixe sau variabile, tipul lor fiind prevazut distinct in contractele specifice fiecarui depozit la termen constituit de Client.
5. Dobanzile acordate de Banca la depozite se inregistreaza in Contul Clientului dupa caz, in ziua expirarii depozitului, la data constituirii depozitului sau orice alt termen convenit intre Banca si Client, odata cu retinerea impozitului pe venituri din dobanzi conform legislatiei in vigoare.
6. In cazul depozitelor cu dobanda fixa si prelungire automata, dobanda ramane nemodificata pentru perioada initiala a depozitului. La scadenta depozitul va fi prelungit cu aplicarea ratei dobanzii practicata de Banca la momentul reinnoirii depozitului, in functie de tipul depozitului.
7. In cazul depozitelor cu dobanda variabila, rata dobanzii va putea fi modificata de Banca pe parcursul duratei de viata a depozitului in functie de anumiți factori, cum sunt: costurile bancii, evolutia ratelor de dobanda pe piata financiar-bancar, etc.
8. In cazul depozitelor fara prelungire automata, la scadenta, principalul depozitului si dobanda aferenta se vor transfera in contul curent tranzactional.
9. In cazul depozitelor cu prelungire automata si fara capitalizarea dobanzii, la scadenta, numai dobanda aferenta depozitului va ramane in contul curent tranzactional, iar depozitul se va prelungi in aceleasi conditii ca si cel initial, cu rata de dobanda egala cu cea practicata de Banca in momentul prelungirii.
10. In cazul depozitelor cu prelungire automata si capitalizarea dobanzii, se va constitui un depozit egal cu cel initial la care se adauga dobanda bonificata pana la acel moment (din care se retine impozitul), pe aceeasi perioada ca si depozitul initial, iar rata dobanzii pentru noul depozit va fi egala cu cea practicata de Banca in momentul prelungirii.
11. Pentru depozitele care au data de scadenta o zi nebanancara scadenta va fi considerata prima zi bancara urmatoare, cu acordarea nivelului de dobanda la termen, pentru zilele nebanancare.
12. In situatia in care Clientul solicita restituirii totala sau partiala a depozitului inainte de expirarea termenului pentru care acesta a fost constituit Banca va lichida depozitul respectiv si va recalcula dobanda cu aplicarea ratei de dobanda specifica lichidarii inainte de termen pe perioada scursa de la constituire/ reinnoire pana la data desfiintarii depozitului. Rata de dobanda specifica lichidarii in avans a depozitului la termen este, in general, cea corespunzatoare ratei de dobanda oferite la contul curent tranzactional la data incheierii contractului, in functie de moneda depozitului, daca nu se specifica altfel.
13. In cazul in care se opteaza ca plata dobanzii sa se faca in avans si exista o diferenta intre dobanda platita de banca si cea convenita ca urmare a lichidarii depozitului inainte de termen, diferenta respectiva va fi datorata de Client Bancii la data lichidarii depozitului, urmand a fi retinuta de la Client, din suma depozitului, automat si fara nici o formalitate prealabila.
14. Sumele minime/maxime de constituire a depozitelor la termen sunt afisate de catre Banca la unitatile teritoriale ale acesteia.

IX. GARANTAREA DEPOZITELOR

FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR BANCARE(FGDB)

1. In Romania, depozitele la Bancile romanesti sunt garantate de schemele de garantare aprobate de Banca Nationala a Romaniei. In prezent, singura schema de garantare oficial recunoscuta pe teritoriul Romaniei este Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare (FGDB). Garantarea depozitelor bancare este reglementata de Legea nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare.
2. Banca este participanta la Fondul de Garantare a Depozitelor in Sistemul Bancar din Romania astfel cum este reglementat de Titlul II din Legea 311/2015, ai caror deponenti beneficiaza de garantarea, prin plata de compensatii, a depozitelor constituite la aceste institutii, in limita plafonului stabilit periodic de catre Fond, care la data semnarii acestei Documentatii Contractuale este in valoare de 100.000 EUR echivalent in lei per deponent per banca.
3. Datoriile deponentilor fata de Banca Romaneasca sunt luate in considerare la calcularea compensatiei convenite in conditiile Titlului I - Scheme de garantare a depozitelor din Legea nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare. Prin urmare, suma oferita cu titlu de compensatie pentru depozitele constituite la Banca Romaneasca, ca și institutie de credit participanta, la data la care acestea au devenit indisponibile, va fi diminuata cu sumele datorate de Client, conform mentiunilor anterioare, la aceeasi data.

4. Exceptie de la plata compensatiilor fac depozitele care se incadrează in categoriile negarantate, asa cum sunt prezentate in lista depozitelor negarantate, conform prevederilor Legii 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare.

5. Informații suplimentare sunt disponibile la: <http://www.fgdb.ro/>

6. Banca Romaneasca afiseaza la Unitatile Bancare informatii referitoare la garantarea depozitelor, plafoane si categorii de depozite negarantate.

X. DOBANZI, COMISIOANE SI ALTE COSTURI

X.1. Dobanzi

1. Dobanda datorata Clientului pentru soldurile creditoare din conturile sale curente tranzactionale si dobanda datorata Bancii pentru soldurile debitoare ale conturilor curente tranzactionale ale Clientului vor fi calculate lunar, dupa caz, conform valorilor si formulelor prezentate in contractele specifice si/sau Lista Dobanzi Conturi.

2. Pentru depozitele la termen in lei si valuta se bonifica o dobanda la termen, rotunjita la doua zecimale, si stabilita in functie de durata depozitului, suma depusa, tipul valutei.

3. Dobanda la fondurile pe care Clientul le detine la Banca se calculeaza raportandu-se la anul calendaristic de 365 zile. Rata dobanzii poate fi fixa sau variabila. Calculul dobanzii se face dupa formula:

$$\text{Dobanda} = \text{valoarea nominala} \times \text{rata dobanzii} \times \text{numar efectiv de zile din perioada} / 365 \times 100$$

Formula de calcul se aplica tuturor fondurilor pe care Clientul le detine la Banca, daca nu se specifica altfel in contractele specifice.

4. Banca isi rezerva dreptul de a modifica in orice moment dobanzile aplicabile fondurilor disponibile in Conturi sau depozitelor la termen in lei si valuta, precum si formula de calcul a dobanzilor.

5. Orice modificari ale dobanzilor vor fi aduse la cunostinta Clientului prin afisare la ghiseele Bancii si pe pagina de internet a Bancii. In toate cazurile, modificarile se vor efectua cu respectarea prevederilor legale, acolo unde exista. In situatia in care nu este de acord cu modificarile, orice Client are dreptul de a denunta unilateral prezentul contract in conditiile prevazute la Cap. VI.4. „Incetarea Conditiiilor si inchiderea conturilor” de mai sus.

6. Valoarea dobanzii calculate pentru soldurile creditoare din Conturile Clientului se rotunjeste la 2 (doua) zecimale si se plateste la sfarsitul lunii avand data de valuta prima zi a lunii urmatoare, indiferent daca aceasta este sau nu o zi bancara, doar daca suma totala a dobanzilor calculate pe parcursul unei luni calendaristice este cel putin egala cu valoarea minima de plata a dobanzii specifica produsului respectiv de cont.

7. Prin deciziile sale interne si pentru perioade limitate de timp, Banca poate majora unilateral dobanda acordata conturilor curente tranzactionale. Aplicarea noului procent de dobanda se va face imediat, fara notificare prealabila, iar la expirarea perioadei pentru care Banca a hotarat majorarea procentului de dobanda, se va aplica fie nivelul de dobanda valabil inainte de majorare, fie un alt procent de dobanda. In cazul in care noul procent de dobanda stabilit va fi mai mic decat cel valabil inainte de majorare, Clientul va fi notificat conform prevederilor prezentelor **Conditii**.

8. Dobanda datorata Bancii, pentru soldurile debitoare provenite din descoperit de cont neautorizat ale Conturilor curente tranzactionale ale Clientului, va fi calculata la sfarsitul fiecarei luni calendaristice si se inregistreaza in Conturile Clientului la inceputul fiecarei luni pentru luna precedenta.

9. Pentru descoperitul de Cont curent tranzactional neautorizat, dobanda penalizatoare este definita prin Contractul specific serviciului/produsului achizitionat de Client sau in Lista Dobanzi Conturi si se calculeaza pentru numarul efectiv de zile in care s-a inregistrat descoperit pe cont raportat la un an calendaristic de 366 de zile.

10. Banca va aplica asupra dobanzii platite cota legala de impozit, la data inregistrarii dobanzii in Contul curent tranzactional, retinand la sursa impozitul aferent, in conformitate cu prevederile legale in vigoare, asa cum sunt mentionate in Lista Dobanzi Conturi.

X.2. Taxe, comisioane si alte costuri

1. Taxele si comisioanele pentru Produsele/ Serviciile oferite de Banca sunt stabilite in Lista de Comisioane a Bancii. Pentru orice Produse/ Servicii oferite Clientului care nu sunt mentionate in Lista de Comisioane a Bancii, Banca poate determina costurile, informand Clientul in acest sens, daca acestea nu sunt convenite in Contracte specifice incheiate cu Clientul, referitoare la tranzactiile respective.

2. Clientul autorizeaza Banca sa ii debiteze Contul cu suma comisioanelor datorate de acesta Bancii in urma deschiderii si operarii Contului curent tranzactional, precum si cu suma comisioanelor, spezelor si alte asemenea, platibile Bancii sau unor terte institutii, dupa caz, aferente operatiunilor instructate de catre acesta.

3. Comisioanele aferente operatiunilor instructate de catre Client devin exigibile la momentul executarii Instructiunilor, astfel incat, in cazul in care Clientul nu dispune de intreaga suma necesara pentru indeplinirea Operatiunii si plata comisioanelor, Banca nu poate executa Operatiunile respective, Banca fiind exonerata de raspundere pentru neexecutarea acesteia.

4. In cazul in care soldul Contului Clientului nu acopera valoarea comisioanelor pentru produsele/ serviciile furnizate de Banca, in cuantumul si la data prevazuta de Lista de Comisioane a Bancii, Banca are dreptul de a calcula si retine o dobanda penalizatoare, calculata la valoarea sumei datorate.

5. Clientul se obliga sa achite cheltuielile aferente relatiilor sale de afaceri cu Banca (incluzand, fara a se limita la, telefon, taxe postale, speze SWIFT etc.). De asemenea, Clientul va despagubi Banca pentru orice costuri si cheltuieli suportate de Banca in cadrul procedurilor judiciare si extrajudiciare, in cazul in care Banca devine parte in astfel de proceduri/dispute dintre Client si terte parti.

6. In situatia in care Clientul nu isi indeplineste la termen obligatiile de plata ce ii revin fata de Banca, Clientul este de drept in intarziere.

7. La data semnării prezentelor **Condiții**, prețurile produselor și serviciilor aferente Contului sunt cele prevăzute Lista de Comisioane a Bancii.
8. Comisiunile prevăzute în Lista de comisioane sunt exprimate în RON sau EUR și se percep în valuta operațiunii. În situația în care valuta operațiunii este diferită de RON sau EUR, Banca va converti comisioanele în valuta operațiunii utilizând cursul BNR valabil în ziua în care se execută operațiunea.
9. Comisiunile se percep integral în momentul efectuării operațiunii la care se referă. Fac excepție operațiunile a căror derulare se întinde pe o perioadă mai mare de un an, caz în care perceperea comisioanelor se face în momentul stabilit la aprobarea operațiunilor. Comisionul de emiteră a scrisorilor de garanție și linii pentru emiteră scrisori de garanție cu valabilitate mai mică de un an se percepe la data emiterii, și anual, în primele zile bancare, pentru scrisori de garanție cu valabilitate ce depășește un an.
10. Comisiunile se suportă integral de către solicitantul serviciului. În cazul în care, potrivit instrucțiunilor solicitantului de servicii, comisioanele sunt în sarcina beneficiarului iar acesta refuză sau nu achită aceste comisioane, comisioanele sunt datorate de solicitant. Banca va încasa aceste comisioane de la solicitantul serviciului în termen de o lună de la data solicitării acestora beneficiarului.
11. În cazul serviciilor pentru care Banca este platitoare de TVA, comisioanele incluse în Lista de comisioane includ și valoarea TVA.
12. Operațiunile de stornare efectuate din inițiativa Bancii sunt scutite de comisioane.
13. Perceperea comisionului de retragere numerar din depozite la termen se va efectua în conformitate cu condițiile expres menționate în Termeni și condiții aplicate depozitelor la termen, parte integrantă a Contractului de Depozit.

X.3. Garantarea creanțelor Bancii. Dreptul de compensare

1. Banca are dreptul să solicite Clientului să suplimenteze sau să furnizeze garanții acceptabile pentru toate obligațiile asumate de Client față de Banca, aferent unor produse oferite de Banca, indiferent de natura sau termenul acestora, garanții prevăzute în contractele specifice.
2. Clientul este de acord că Banca are dreptul să înregistreze orice garanție constituită în favoarea sa potrivit dispozițiilor legale în vigoare, în orice moment, în Registrul Național de Publicitate Mobilă, în Cartea Funciara sau în orice alt registru public relevant, în conformitate cu prevederile legale în vigoare. Toate cheltuielile aferente acestor operațiuni (înregistrare/ modificare/ radiere) vor fi suportate de Client, Banca fiind îndreptățită să îi debiteze automat Conturile deschise la Banca cu aceste sume.
3. În conformitate cu dispozițiile legale, Clientul acceptă că Banca să compenseze în orice moment sumele datorate de acesta Bancii, cu orice sume aflate în orice Conturi deschise pe numele Clientului, inclusiv în Conturile curente tranzacționale, indiferent de valută în care sunt exprimate sumele datorate sau sumele aflate în conturi. În acest scop, Clientul împuternicește Banca prin prezentul document să efectueze orice Operațiune de schimb valutar, la cursul practicat de Banca. Clientul va fi înștiințat de către Banca prin extrasul de cont, după efectuarea compensării. Pentru sumele datorate Bancii, Clientul este de drept în întârziere.

XI. VALABILITATE

1. **Condițiile** sunt valabile pe perioada nedeterminată și pot înceta prin acordul părților, prin denunțare unilaterală de către Client/Banca sau prin reziliere pentru neîndeplinirea de către Client/Banca a obligațiilor sale.
2. Banca are dreptul de a denunța unilateral **Condițiile**, notificând Clientul în prealabil cu 2 (două) luni înainte de data încetării. Clientul poate exercita oricând, în baza unui preaviz de 15 (cincisprezece) zile calendaristice, dreptul de denunțare unilaterală a **Condițiilor** în mod gratuit și după îndeplinirea obligației de achitare integrală a tuturor datoriilor sale față de Banca. În acest scop, Clientul se va prezenta personal la Banca și va completa formularul corespunzător furnizat de Banca.

XII. PREVEDERI FINALE

1. Clientul ia la cunoștință și acceptă că Banca îi pune la dispoziție servicii și produse bancare în conformitate cu strategia, procedurile și normele interne ale Bancii, cu respectarea prevederilor legislației române, a uzanțelor și practicii internaționale în materie bancară.
2. Sugestiile și reclamațiile privind standardele serviciilor bancare prestate de către Banca pot fi sesizate Bancii telefonic/prin e-mail la adresa opinii@brom.ro, prin serviciul de Call Center sau în scris prin depunere la sucursala sau direct la sediul central. Banca va analiza solicitarea Clientului și va emite un răspuns către acesta în termenele prevăzute de legislație în vigoare.
3. În vederea soluționării pe cale amiabilă a eventualelor dispute, Clientul poate sesiza în condițiile legii Direcția Generală Antifraudă Fiscală (autoritate de control cu sediul în București, Piața Alba Iulia nr.6, bloc I.5, sector 3. cod postal 031104, tel. 021/3165761, Fax: 021/3165762), Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorului (sediul în Bdul Aviatorilor nr.72, sector 1, București, CIF 24268010, tel. 0372131951, e-mail office@anpc.ro), Banca Națională a României (sediul în Str.Lipscani nr. 25, sector 3, București, cod 030031, CIF361684, tel.021.313.04.10/021.315.27.50) sau Autoritatea Națională de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal (sediul în str. Olari nr. 32, sector 2, București, tel. 021.252.58.88, e-mail: anspdc@dataprotection.ro).
4. Partile vor depune toate diligentele pentru a rezolva pe cale amiabilă orice neînțelegere sau litigiu aparute între ele decurgând din prezentele **Condiții**. Dacă o astfel de neînțelegere sau litigiu nu pot fi rezolvate pe cale amiabilă, partile se vor adresa instanțelor române competente, astfel pentru soluționarea unor neînțelegeri sau a unui litigiu cu banca, clientul poate apela la mecanisme extrajudiciare de soluționare amiabilă a disputelor precum Centrul de Soluționare Alternativă a

Litigiilor in Domeniul Bancar (CSALB) - entitate juridica autonoma infiintata in baza Ordonantei Guvernului nr. 38/2015 privind solutionarea alternativa a litigiilor dintre consumatori si comercianti, sau la mediere, conform Legii 192/2006 privind medierea si organizarea profesiei de mediator prin incheierea unui contract de mediere cu sprijinul unui mediator autorizat sau conform OG 38/2015 privind solutionarea alternativa a litigiilor. Informațiile referitoare la procedura de solutionare alternativa a neintelegerilor si litigiilor de catre CSALB pot fi consultate pe pagina de internet: www.csalb.ro.

5. Clientul nu poate cesiona drepturile si obligatiile asumate prin prezentele **Conditii**/Contractele specifice, fara acordul prealabil scris al Bancii.

6. Oricand pe durata relatiei contractuale, Banca poate cesiona unui tert, oricare dintre drepturile sale prevazute in **Conditii**/Contracte specifice, impreuna cu eventualele garantii aferente, Clientul dandu-si Consimtamentul neconditionat cu privire la orice astfel de cesiune, prin semnarea prezentelor **Conditii**. Clientul intelege si este de acord ca, in cazul unei cesiuni a unor drepturi ale Bancii, Banca va fi liberata de obligatiile corelative drepturilor cesionate sau, dupa caz, de oricare si toate obligatiile acesteia, de la momentul la care cesiunea devine efectiva.

7. Limba de comunicare intre Client si Banca este limba romana. Relatia dintre Client si Banca este guvernata de legea romana.

8. In situatia in care Clientul accepta atat versiunea in limba romana a **Conditiiilor**, cat si versiunea in limba engleza a acestora, in cazul oricarui conflict sau neconcordanțe intre versiunea in limba engleza si cea in limba romana, versiunea in limba romana va prevala.

9. In cazul in care orice prevedere din prezentele **Conditii**, precum si din cadrul Contractelor specifice produselor/serviciilor Bancii este sau devine la un moment dat ilegala, nevalabila sau neexecutabila conform legii aplicabile, toate celelalte clauze raman neafectate si valabile.

10. De la data intrarii in vigoare a prezentelor **Conditii**, acestea inlocuiesc **Conditiiile** anterioare ale Bancii. Clientul declara ca a avut acces si s-a informat cu privire la continutul prezentului document, cu 15 (cincisprezece) zile calendaristice inainte de semnarea acestuia, in caz contrar, prin semnarea prezentului document, isi exprima acordul expres pentru reducerea termenului.

11. Clientul declara ca intelege clauzele incluse in prezentele **Conditii** si este de acord sa se supuna tuturor prevederilor acestora. Prin semnarea prezentelor **Conditii**, Clientul isi insuseste si accepta in mod expres toate clauzele cuprinse in aceste **Conditii**, inclusiv clauzele standard neuzuale de la art. V.1, par. 2, art V.2 par 5,7, art V.3 par 4,7,11, art V.8, art VI.3 par.4, art VI.4 par. 3,4,5,7,10, art VII.1 par 4,5, art VII.2 par 15,16,17 art VII.4 par 4,7, art VII.6 par 2, art VII.7, art XII par 4.