

BANCA ROMANEASCA SA

CONDITII GENERALE

DE AFACERI

Pentru Persoane Juridice

EDITIA August 2021

CUPRINS

I. OBIECT	3
II. SFERA DE APLICABILITATE.....	3
III. FURNIZAREA DOCUMENTELOR CONTRACTUALE.....	4
IV. INTERPRETARE.....	4
V. CONDITII GENERALE	8
V.1 Identificarea Clientului	8
V.2. Persoane imputernicite si limite de competenta	9
V.3. Conditii de executare a instructiunilor primite de la Client.....	9
V.4. Comunicarea intre Client si Banca.	12
V.5. Cunoasterea clientelei	13
V.6. Secretul bancar.....	17
V.7. Prelucrarea datelor cu caracter personal	18
V.8. Raspunderea Bancii. Raspunderea Clientului.....	21
VI. DESCHIDEREA, ADMINISTRAREA SI INCHIDEREA CONTURILOR.	23
VI.1. Deschiderea de cont.....	23
VI.2. Conturi dormante.....	24
VI.3. Extrasul de cont	24
VI.4. Incetarea Conditiei Generale si inchiderea Conturilor	25
VII. OPERATIUNI BANCARE.....	27
VII.1. Operatiuni cu numerar	27
VII.2 Ordine de plata	28
VII.3. Dispozitii speciale privind serviciile de plata prestate de Prestatorii de Servicii de Plata Terti....	26
VII.4. Raspunderea in cazul Operatiunilor de plata.....	28
VII.5. Acordarea si revocarea Consimtamantului.....	29
VII.6. Operatiuni de schimb valutar	30
VII.7. Operatiuni fara autorizarea Clientului.....	30
VIII. DEPOZITE BANCARE	34
IX. GARANTAREA DEPOZITELOR	35
X. DOBANZI, COMISIOANE SI ALTE COSTURI	35
X.1. Dobanzi.....	35
X.2. Taxe, comisioane si alte costuri.....	33
X.3. Garantarea creantelor bancii. Dreptul de compensare	37
XI. PREVEDERI FINALE.....	38

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 sediul social in Municipiul Bucuresti, Strada Arhitect Ion Mincu, nr 3, Sector 1, cod postal 011356, 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 (denumita in continuare „Banca”) si Clientii sai persoane juridice si persoane fizice autorizate (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 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 la unitatile Bancii, 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, sms, 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 modificare a prezentelor **Conditii**, notificare ce va mentiona clauzele care urmeaza a se modifica si termenul de intrare in vigoare a modificarii respective. Modificarea se considera acceptata de Client daca in termen de 5 zile bancare clientul nu comunica Bancii in scris neacceptarea modificarii.

6. In cazul in care Clientul nu accepta modificarea prezentelor **Conditii**, atat Clientul, cat si Banca au dreptul de a denunta unilateral relatia contractuala. 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**, urmatoorii 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;

Autentificarea 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, iar orice referire facuta la Banca în 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/Correspondenta – 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 - Orice persoana juridica, entitate fara personalitate juridica sau persoana fizica autorizata, cu care Banca desfășoară relații de afaceri ori cu care desfășoară alte operațiuni cu caracter permanent sau ocazional. Se consideră client al Băncii orice persoană cu care, în desfășurarea activității sale, Banca a negociat o tranzacție, chiar dacă respectiva tranzacție nu s-a finalizat, precum și orice persoană care beneficiază sau a beneficiat, în trecut, de serviciile Băncii. Astfel, termenul de client include orice persoana care utilizează ori beneficiază de un serviciu sau de un produs oferit de Banca, fie ca operațiunea implică sau nu deschiderea unui cont;

Cod SWIFT/ BIC (Bank Identifier Code) sau „Cod SWIFT”: codul unic de identificare a fiecărei banci si este obligatoriu pentru operatiunile de plata internationala. Codul SWIFT/ BIC al Bancii Romanesti S.A. este BRMAROBU;

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;

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

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

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

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 – 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 lucratoare;

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

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 al Platitorului, atunci cand o Operatiune de plata este initiata de Beneficiarul platii pe baza Consimtamantului Platitorului;

Delegat – Persoana desemnata de Reprezentantul legal/ Persoana imputernicita a Clientului sa efectueze anumite formalitati in limitele si conditiile prevazute expres in formularul furnizat/ acceptat de Banca pentru scopul imputernicirii;

Elemente de securitate – 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) – 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 - orice dispozitie data de Client 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;

Instrument de debit – Instructiune de plata prin cec, bilet la ordin sau cambie, care circula de la banca beneficiarului la banca platitorului si care are ca efect debitarea contului platitorului si creditarea contului beneficiarului;

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;

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 de date cu caracter personal – persoana fizica sau juridica, autoritatea publica, agentie sau alta entitate privata 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 – Instructiune data de un Platitor Bancii care detine Contul de plati al Platitorului de a executa plati la intervale regulate sau la date prestabilite;

Persoana imputernicita – Persoana fizica mandatata sa actioneze pentru si in numele Clientului in relatie cu Banca, in limita mandatului acordat potrivit legislatiei aplicabile sau deciziei unui organ competent, conform prevederilor legale si statutare;

Persoana vizata – reprezentanti legali sau conventionali, inclusiv Imputerniciti pe cont, Asociati/ Actionari, Administratori, Beneficiari reali, Delegati, utilizatori ai Serviciilor bancare inclusiv Utilizatori de Carduri, Utilizatori administratori, Utilizatori autorizati precum si alte categorii de Utilizatori desemnati de Clienti, persoane de contact ale Clientilor, PFA si ale oricaror altor persoane care pot fi identificate, direct sau indirect, prin referire la un element de identificare dezvaluit de Client pentru si in legatura cu derularea CGA si/ sau Contractelor sau formularelor specific;

Plata – 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 Platitorului de catre Prestatorul de servicii de plata care detine Contul de plati al Platitorului, in baza unei Instructiuni date de Platitor;

Platitor – titular al unui Cont curent care si-a exprimat acordul cu privire la realizarea unei Operatiuni de plata din acel Cont;

Prelucrare de date personale – orice operatiune sau set de operatiuni efectuate asupra datelor cu sau fara utilizarea de mijloace automatizate, cum ar fi colectarea, înregistrarea, organizarea, structurarea, stocarea, adaptarea sau modificarea, extragerea, consultarea, utilizarea, divulgarea prin transmitere,

diseminarea sau punerea la dispozitie în 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 emitent de Instrumente de plata bazate pe card, 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 (PSP), 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;

Reprezentant legal – Persoana fizica, persoana juridica sau entitate fara personalitate juridica (inclusiv administratorii judiciari, lichidatorii si administratorii speciali) ce reprezinta Clientul in relatiile cu tertii in temeiul actelor constitutive, a actelor de autorizare/ infiintare ale acestuia si/ sau a actelor normative in vigoare aplicabile, in limitele mandatului incredintat;

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

Serviciul de initiere a platii – 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;

Serviciul de informare cu privire la Conturi – serviciul prestat 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;

Serviciul de confirmare a disponibilitatii fondurilor – serviciul 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 plati 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 – semnatura olografa a persoanei imputernicite sa reprezinte Clientul in relatia cu Banca, inscrisa pe documentul specific la initierea relatiei de afaceri cu Banca sau la actualizarea/ modificarea datelor si pastrat în evidentele acesteia;

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

Support durabil – 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).

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

Zi bancara – 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 prin Reprezentantul sau legal/ Persoana imputernicita este obligat sa prezinte Bancii toate documentele care atesta statutul sau juridic, 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 autenticitatea, validitatea, valabilitatea, completarea corecta si integrala a documentelor, fiind responsabila doar in ceea ce priveste verificarea existentei documentelor si verificarea identitatii persoanelor imputernicite sa opereze pe cont in numele Clientului si a semnaturilor acestora.

3. In cazul in care intervin modificari in informatiile/ declaratiile/ 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.

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

5. 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 prin Reprezentantul sau legal/ Persoana imputernicita furnizeaza Bancii toate documentele solicitate de Banca, documente care atesta statutul sau juridic, conform legislatiei in vigoare, a normelor bancare, a reglementarilor privind cunoasterea clientelei, prevenirea si combaterea spalarii banilor si a finantarii terorismului, a regulamentului valutar etc. si sunt satisfacute cerintele legale cu privire la identificarea si verificarea identitatii Clientului. De asemenea Banca isi rezerva dreptul de a nu efectua anumite operatiuni ordonate de client sau in beneficiul acestuia atunci cand prin aceasta s-ar incalca o sanctiune emisa de autoritatile internationale, care sunt obligatorii in Romania sau la care Banca Romaneasca a aderat, un embragou comercial, o interdictie de tranzactionare sau blocare de fonduri.

6. Banca isi rezerva dreptul de a refuza intrarea in relatie de afaceri cu potentialul Client si implicit deschiderea de conturi, sau acordarea anumitor produse si servicii ori procesarea anumitor tranzactii

atunci cand legislatia o impune sau pentru motive care tin de apetitul la risc al Bancii si politicile interne ale acesteia.

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 **Conditilor**, 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 numai in baza semnatuurilor Persoanelor imputernicite, 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 fiecărei 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 imputernicitului.
7. In cazul in care Banca ia cunostinta in orice mod despre aparitia unor divergente/ conflicte de orice natura intre Client si imputernicit sau delegati 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 neexecutarii operatiunilor sau incetarii relatiilor in conditiile descrise la acest paragraf.

V.3. Conditii de executare a instructiunilor primite de la Client

1. Banca va executa Instructiunile Clientului si va derula alte contracte incheiate cu Clientul, in conformitate cu normele si procedurile sale si cu prevederile prezentelor **Conditii**, precum si cu prevederile respectivelor contracte semnate cu Clientul, cu respectarea prevederilor legale si ale

cadrele de reglementare aplicabil, cu respectarea sanctiunilor internationale de blocare de fonduri, embargouri ori alte interdictii economice.

2. Banca va accepta instructiuni si Ordine de plata, precum si orice alte documente de la Client numai in timpul Programului de lucru stabilit de catre Banca. Acesta este afisat in unitatile Bancii, pe pagina de internet www.banca-romaneasca.ro sau mentionat in contractele specifice.

3. Instructiunile, ordinele de plata, documente si orice corespondenta transmise dupa incheierea Programului de lucru cu Clientii, dupa ora limita de procesare tranzactii sau in zilele nebanca vor fi considerate ca fiind primite in urmatoarea zi bancara.

4. Instructiunile si Ordinele de plata primite prin intermediul altor servicii oferite de Banca (Internet Banking – „e-bancamea”, Prestator de Servicii de Plata, Call Center, Conventie de fax/ E-mail banking, etc.), vor fi executate in conditiile si conform programului de operare prevazut de contractele specifice. Banca isi rezerva dreptul de a suspenda aceste servicii, fara a anunta in prealabil Clientul, pentru o perioada determinata de timp, dar nu mai mult decat este necesar pentru a efectua verificarile ce se impun in anumite situatii ce pot afecta securitatea si eficienta sistemelor informatice.

5. Clientul are dreptul sa dispuna de sumele disponibile din Cont pe baza de instructiuni scrise, in forma agreata de Banca, semnate de reprezentantii legali/ persoanele imputernicite si in limitele puterilor acordate acestora.

6. Indeplinind instructiunile Clientului, Banca se bazeaza pe prezumtia caracterului corect si original al semnaturilor care apar pe instructiunile transmise in orice mod prevazut in contractele incheiate intre Client si Banca, astfel cum au prevazut partile.

7. Entitatile/ persoanele care au dobandit dreptul de a dispune de sumele existente in Conturi deschise la Banca, vor putea exercita acest drept numai dupa prezentarea documentelor care atesta dreptul respectiv, in forma si continut acceptate de Banca.

8. Banca nu va fi considerata raspunzatoare pentru pierderi sau prejudicii de orice natura suportate direct sau indirect de catre Client ca urmare a executarii de catre Banca a unei instructiuni, care ulterior se dovedeste a fi transmisa de catre o persoana fara calitate/ drept, daca Banca dovedeste ca a manifestat diligența normala, dar lipsa de calitate/ drept/ identitate a persoanei care a transmis instructiunea nu putea fi stabilita de catre Banca prin verificarile normale, uzuale facute de Banca.

9. In situatia in care Clientul transmite instructiuni prin telefon, in conformitate cu serviciile oferite de Banca, Clientul este de acord ca Banca sa inregistreze aceste convorbiri, pentru a le putea utiliza ca mijloc de proba. Prin acceptarea si semnarea prezentelor **Conditii**, Clientul isi exprima acordul cu privire la aceasta prevedere.

10. Banca nu va fi considerata raspunzatoare pentru eventuale pierderi sau prejudicii de orice natura suportate direct sau indirect de Client pentru revocarea ordinului de creditare a conturilor Clientului instructata de banca initiatoare, anterior creditarii efective a conturilor Clientului.

11. Banca poate refuza sa opereze instructiunile si Ordinele de plata transmise de Client sucursalelor Bancii sau prin intermediul altor modalitati oferite de Banca (Internet Banking – „e-bancamea”, Call Center, Conventie de fax/ E-mail banking, etc.) fara a putea fi tinuta raspunzatoare in nicio situatie pentru eventualele prejudicii pe care le-ar suferi Clientul, in cazul in care:

- Disponibilitatile din cont nu sunt suficiente pentru a acoperi atat operatiunile cat si valoarea comisiunilor datorate Bancii pentru serviciile prestate;
- Instructiunile de plata nu sunt lizibile sau nu sunt completate corespunzator, conform legislatiei in vigoare si a prevederilor, procedurilor Bancii ce au fost aduse la cunostinta Clientului;
- Instructiunile dispuse de catre Client sunt incorecte sau incomplete;
- Fondurile sunt poprite ca urmare a primirii unei adrese de indisponibilizare a contului emisa de catre o autoritate competenta;
- Banca are suspiciuni cu privire la autenticitatea si/ sau conformitatea sursei, a continutului sau a semnaturilor aplicate pe Instructiunile de plata depuse de catre Client sau de catre Persoanele imputernicite ale acestuia;

- Banca are suspiciuni cu privire la Client sau la operatiunea solicitata de acesta, in sensul prevederilor legislatiei privind cunoasterea clientelei si a legislatiei privind prevenirea si combaterea spalarii banilor si a finantarii actelor de terorism, precum si in cazul nerespectarii legislatiei mentionate anterior;
- Operatiunile ordonate de catre Client intra sub incidenta unor restrictii/ sanctiuni/ embargouri impuse prin reglementari nationale sau internationale aplicabile;
- Datele Clientului sunt neactualizate in conformitate cu prevederile legale privind cunoasterea clientelei;
- Instructiunile Clientului contravin reglementarilor Bancii sau incalca dispozitii legale;
- Exista o obligatie legala de a nu executa Instructiunile dispuse de Client sau o solicitare expresa in acest sens din partea unei autoritati 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 frauda 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-bancomea”, Prestator de Servicii de Plata, Call Center, Conventie de fax/ E-mail banking, 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 un Client sa fie in incapacitatea de a isi achita obligatiile de plata, ori daca instrumentele de plata asumate in baza facilitatii de credit devine ilegal/inaplicabil in baza unei prevederi legale locale/internationale aplicabile ori in baza unor sanctiuni/restrictii/emergouri emise de autoritatile internationale ale caror reglementari sunt obligatorii in Romania ori la care Banca a aderat, 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 între Client și Banca

1. Orice solicitari, notificari, aprobari, comunicari decurgand din prezentele **Conditii** si/ sau din Contractele specifice incheiate între 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 a aplicatiilor puse la dispozitie de Banca, prin inregistrare direct la ghiseele Bancii sau se vor transmite prin alte mijloace acceptate de Banca, în 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 între 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 de corespondenta si/ sau de e-mail, respectiv numerele de contact fax/ mobil indicate de Client in cuprinsul documentelor puse la dispozitia Clientului de catre Banca in acest scop;
- 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;
- 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 pe 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.

5. Se considera ca prin ridicarea de catre Reprezentantul legal/ Imputernicit/ Delegat 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 bancare** de la depunerea la oficiile postale/ de curierat pentru trimiterile pe teritoriul Romaniei, respectiv in termenul agreeat cu 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 expediata de Banca dupa caz, daca a fost expediata la ultima adresa (postala si/sau de e-mail), respectiv la ultimele numere de contact (fax sau telefon mobil) comunicate Bancii de catre Client, prin mijloacele de comunicare agreeate între Client si Banca. Banca nu este raspunzatoare atunci cand notificarile nu ajung la cunostinta Clientului daca acestea au fost transmise la adresa de e-mail sau la numarul de telefon furnizate de Client si prezumate a fi furnizate cu buna credinta de acesta.

V.5. Cunoasterea clientelei

1. La initierea unei relatii de afaceri, deschiderea unor conturi sau oferirea unor servicii si/sau produse, precum si pentru determinarea circumstantelor si scopului operatiunilor/tranzactiilor, Banca poate solicita Clientului, pe langa datele, informatiile si documentele doveditoare solicitate prin Contractele si Formularele specifice produselor si serviciilor oferite, documente suplimentare pentru verificarea identitatii Clientului si a persoanelor imputernicite pe Cont, pentru justificarea tranzactiilor dispuse de acestea si/ sau determinarea beneficiarilor reali ai acestor tranzactii.

2. Clientul este obligat sa notifice in scris Banca, in cel mai scurt timp, cu privire la orice schimbari care pot afecta relatia sa de afaceri cu Banca, cum ar fi, dar fara a se limita la: schimbari cu privire la reprezentantii legali, persoanele imputernicite, nume/ denumire, domiciliu/ sediu, forma juridica si altele, notificare insotita de documentele juridice care sa ateste aceste date si de dovada indeplinirii formalitatilor de publicitate si opozabilitate cerute de lege.

3. Clientul este direct raspunzator pentru necomunicarea in scris, in timp util Bancii, a acestor schimbari si recunoaste dreptul Bancii de a-i restrictiona conturile/serviciile /produsele in cazul in care nu va da curs solicitarii Bancii de actualizare a datelor.

4. Daca, in conditiile si in conformitate cu legea sau cu reglementarile interne ale Bancii, pentru deschiderea sau operarea oricaror Conturi, sunt necesare verificari suplimentare si/sau periodice ale datelor furnizate de Client/ Reprezentant legal/ Delegat, Banca este abilitata sa efectueze orice verificari, sa solicite si sa obtina orice informatii despre acestia, precum si despre oricare alte persoane care au mandat special pentru anumite operatiuni, de la orice autoritate competenta, registru public, arhiva, baza de date electronica sau organism abilitat, detinator de astfel de informatii. Toate costurile aferente consultarii acestor baze de date, precum si orice speze, comisioane si taxe aferente, inclusiv postale, sunt si raman in sarcina Clientului, Banca avand mandat de debitare automata a oricarui cont al Clientului pentru recuperarea acestora.

5. Daca in urma verificarilor efectuate, Banca constata schimbari care pot afecta relatia de afaceri dintre Banca si Client, cum ar fi, dar fara a se limita la: schimbari cu privire la reprezentantii legali, persoanele imputernicite, nume, domiciliu si altele, schimbari care nu au fost notificate Bancii, facand astfel imposibila actualizarea de catre Banca a oricaror date ale Clientului, Banca poate proceda la restrictionarea Conturilor Clientului, respectiv poate refuza executarea Instructiunilor ordonate de catre Client, pana la prezentarea documentelor justificative, cu informarea prealabila a Clientului sau imediat dupa ce Banca a luat aceasta decizie, prin orice mijloc de comunicare, sms/ e-mail/ letric, utilizand ultimele date de contact comunicate de Client Bancii. In acest sens, 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 accesul Clientului la serviciile si produsele Bancii, pana in momentul in care Clientul furnizeaza Bancii toate documentele si informatiile solicitate de Banca (de exemplu fara a se limita la: documente care atesta identitatea sa, informatii privind scopul si natura relatiei de afaceri etc), conform legislatiei in vigoare, a normelor bancare, a reglementarilor legale privind cunoasterea clientelei, prevenirea si combaterea spalarii banilor si a finantarii terorismului, in vigoare, a regulamentului valutar etc. si sunt satisfacute cerintele legale cu privire la masurile de cunoastere a clientelei.

6. In acceptiunea reglementarilor legale in vigoare referitoare la cunoasterea clientelei si prevenirea si Combaterea spalarii banilor si Fianantarii Terorismului, urmatorii termeni specifici vor fi utilizati pe parcursul derularii relatiei de afaceri intre Banca si Client:

Beneficiar real:

1. Prin **beneficiar real** se înțelege orice persoana fizică ce deține sau controlează în cele din urmă Clientul și/sau persoana fizică în numele ori în interesul caruia/ careia se realizează, direct sau indirect, o tranzacție, o operațiune sau o activitate. Noțiunea de **beneficiar real** va include cel puțin:

a) în cazul societăților supuse înregistrării în registrul comerțului și entităților corporative străine:

1. Persoana fizică sau persoanele fizice care dețin sau controlează în ultimă instanță societatea supusă înregistrării în registrul comerțului prin exercitarea directă sau indirectă a dreptului de proprietate asupra unui procent suficient din numărul de acțiuni ori din drepturile de vot ori prin participația în capitalurile proprii ale societății respective, inclusiv prin deținerea de acțiuni la purtător, sau prin exercitarea controlului prin alte mijloace, alta decât o societate cotate pe o piață reglementată care face obiectul cerințelor de divulgare a informațiilor în conformitate cu dreptul. Uniunii Europene sau cu standarde internaționale echivalente care asigură transparența corespunzătoare a informațiilor privind exercitarea dreptului de proprietate. Deținerea a 25% plus unu acțiuni sau participare în capital al unei societăți într-un procent de peste 25% de către o persoană fizică este un indiciu al exercitării directe a dreptului de proprietate. Deținerea a 25% plus unu acțiuni sau participarea în capital al unei societăți într-un procent de peste 25% de către o entitate corporativă străină, care se află sub controlul unei persoane fizice, sau de către mai multe entități corporative străine, care se află sub controlul aceleiași persoane fizice, este un indiciu al exercitării indirecte a dreptului de proprietate;

2. În cazul în care, după depunerea tuturor diligențelor și cu condiția să nu existe motive de suspiciune, nu se identifică nicio persoană în conformitate cu pct. 1 sau în cazul în care există orice îndoială că persoana identificată este beneficiarul real, persoana fizică care ocupă o funcție de conducere de rang superior, și anume: administratorul/administratorii, membrii consiliului de administrație/supraveghere, directori cu competențe delegate de la administratorul/consiliul de administrație, membrii directoratului. Entitățile raportoare țin evidența măsurilor luate în vederea identificării beneficiarilor reali în conformitate cu pct. 1 și cu prezentul punct, precum și a dificultăților întâmpinate în procesul de verificare a identității beneficiarului real;

b) în cazul fiduciilor sau construcțiilor juridice similare - toate persoanele următoare:

1. Constitutorul/constitutorii, precum și persoanele desemnate să îi/le reprezinte interesele în condițiile legii;

2. Fiduciarul/fiduciarii;

3. Beneficiarul/beneficiarii sau, în cazul în care identitatea acestuia/acestora nu este identificată, categoria de persoane în al căror interes principal se constituie sau funcționează fiducia sau construcția juridică similară;

4. oricare altă persoană fizică ce exercită controlul în ultimă instanță asupra fiduciei sau a construcției juridice similare din dreptul străin prin exercitarea directă sau indirectă a dreptului de proprietate sau prin alte mijloace;

c) în cazul persoanelor juridice fără scop lucrativ:

1. asociații sau fondatorii;

2. membrii în consiliul director;

3. persoanele cu funcții executive împuternicite de consiliul director să exercite atribuții ale acestuia;

4. în cazul asociațiilor, categoria de persoane fizice ori, după caz, persoanele fizice în al căror interes principal acestea au fost constituite, respectiv, în cazul fundațiilor, categoria de persoane fizice în al căror interes principal acestea au fost constituite;

5. oricare altă persoană fizică ce exercită controlul în ultimă instanță, prin orice mijloace, asupra persoanei juridice fără scop lucrativ;

d) în cazul persoanelor juridice, altele decât cele prevăzute la lit. a) - c), și al entităților care administrează și distribuie fonduri:

1. persoana fizică beneficiară a cel puțin 25% din bunurile, respectiv părțile sociale sau acțiunile unei persoane juridice sau ale unei entități fără personalitate juridică, în cazul în care viitorii beneficiari au fost deja identificați;
2. grupul de persoane în al căror interes principal se constituie ori funcționează o persoană juridică sau entitate fără personalitate juridică, în cazul în care persoanele fizice care beneficiază de persoana juridică sau de entitatea juridică nu au fost încă identificate;
3. persoana sau persoanele fizice care exercită controlul asupra a cel puțin 25% din bunurile unei persoane juridice sau entități fără personalitate juridică, inclusiv prin exercitarea puterii de a numi sau de a revoca majoritatea membrilor organelor de administrație, conducere sau supraveghere a respectivei entități;
4. persoana sau persoanele fizice ce asigură conducerea persoanei juridice, în cazul în care, după depunerea tuturor diligențelor și cu condiția să nu existe motive de suspiciune, nu se identifică nicio persoană fizică în conformitate cu pct. 1-3 ori în cazul în care există orice îndoială că persoana identificată este beneficiarul real, caz în care entitatea raportoare este obligată să păstreze și evidența măsurilor aplicate în scopul identificării beneficiarului real în conformitate cu pct. 1-3 și prezentul punct.

Persoane expuse public (PEP):

1. Persoane fizice care exercita sau au exercitat urmatoarele functii publice importante, membrii directi ai familiilor acestora, precum si persoanele cunoscute public ca asociati apropiati ai persoanelor fizice care exercita functii publice importante:

- a) sefi de stat, sefi de guvern, ministri si ministri adjuncti 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 curtilor supreme, ai curtilor constitutionale sau ai altor instante judecatoresti de nivel inalt ale caror hotarari nu pot fi atacate decat prin cai extraordinare de atac;
- e) membri ai organelor de conducere din cadrul curtilor de conturi sau membrii organelor de conducere din cadrul consiliilor bancilor centrale;
- f) ambasadori, insarcinati cu afaceri si ofiteri superiori in fortele armate;
- g) membrii consiliilor de administratie si ai consiliilor de supraveghere si persoanele care detin functii de conducere ale regiilor autonome, ale societatilor cu capital majoritar de stat si ale companiilor nationale;
- h) directori, directori adjuncti si membri ai consiliului de administratie sau membrii organelor de conducere din cadrul unei organizatii internationale.

Niciuna dintre categoriile prevazute mai sus nu include persoane care ocupa functii intermediare sau inferioare.

2. Membrii familiei persoanei expuse public sunt:

- a) sotul persoanei expuse public sau concubinul acesteia/persoana cu care aceasta se afla in relatii asemanatoare acelor dintre sotii;
- b) copiii si sotii ori concubinii acestora, persoanele cu care copiii se afla in relatii asemanatoare acelor dintre sotii;
- c) parintii.

3. Persoanele cunoscute ca asociati apropiati 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 beneficiari 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 1 (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 public.

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, detine 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) si (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 cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii cu modificarile si completarile ulterioare.

Control: inseamna relatia dintre o intreprindere-mama si o filiala, sau o relatie similara intre orice persoana fizica sau juridica si o intreprindere.

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

a) orice entitate asupra căreia instituția de credit exercită controlul, inclusiv entități cu scop special ("special purpose vehicles");;

b) orice entitate în care instituția de credit deține participații, inclusiv entități cu scop special ("special purpose vehicles") ;

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, cu exceptia cazului in care respectiva entitate este detinuta de stat;

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 apropiați ai familiei acestora, care se anticipează să influențeze sau să fie influențați de aceștia în raport cu instituția de credit; aceștia pot include: partenerul de viață și copiii persoanei; copiii partenerului de viață al persoanei; dependenți ai persoanei sau ai partenerului de viață al acestuia.

h) membrii organului de conducere și persoanele care dețin funcții-cheie sau, după caz, funcții similare funcțiilor-cheie în entitățile de la lit. a) - f), împreună cu entitățile și persoanele aferente prevăzute la lit. g) pct. (i) și (ii).

Companie constituită pentru un anumit scop (special purpose company/vehicle) – SPV:

Companie cu sau fără personalitate juridică (deținută de una sau mai multe entități) creată în scopul de a îndeplini obiective specifice, stricte sau temporare, în primul rând pentru a izola riscul financiar, de obicei falimentul, sau uneori o impozitare specifică sau riscul de reglementare.

Atunci când este creată în scopul de a emite instrumente securizate în baza unui portofoliu de creanțe, aceasta poartă denumirea de vehicul investitional.

Companie Off shore:

Este acea companie care:

- este înmatriculată într-o jurisdicție cu o legislație fiscală relaxată („paradisuri fiscale”) sau o jurisdicție care nu conține reguli stricte privind identificarea clienților
- este înregistrată în jurisdicții care permit înmatricularea companiilor cu acțiuni la purtător sau în care identitatea asociaților/acționarilor nu este făcută publică prin acte oficiale emise de registrele publice unde acestea sunt înmatriculate
- conform documentelor statutare, după caz, nu poate desfășura activități în țara în care a fost înmatriculată, fiind considerată firmă străină pentru jurisdicția respectivă
- poate avea, după caz, ca adresă o casuță poștală (PO BOX)

V.6. Secretul bancar

1. Banca se obligă să mențină confidențialitatea asupra tuturor faptelor, datelor și informațiilor referitoare la activitatea desfășurată, precum și asupra oricărui fapt, dată sau informație, aflate la dispoziția sa cu privire la Client, precum și informații referitoare la conturile Clientului, la serviciile prestate sau la contractele încheiate cu Clientul.

2. Banca poate dezvălui informații de natură secretului profesional numai cu acordul expres al Clientului sau în situațiile expres prevăzute de cadrul de reglementare aplicabil, în vigoare. Mai specific, Banca va putea dezvălui informații de natură secretului bancar în condițiile legii, în următoarele situații:

- a) la solicitarea Reprezentantului legal/ Persoanelor împuternicite sau a persoanelor care din punct de vedere legal au acest drept (ex: administratori judiciari etc.);
- b) în cazurile în care instituția de credit justifică un interes legitim;
- c) la solicitarea scrisă a altor autorități sau instituții ori din oficiu, dacă prin lege specială aceste autorități sau instituții sunt îndrituite, în scopul îndeplinirii atribuțiilor lor specifice, să solicite și/sau să primească astfel de informații și sunt identificate clar informațiile care pot fi furnizate de către instituțiile de credit în acest scop;
- d) la solicitarea instanței, în scopul soluționării diferitelor cauze deduse judecătii;
- e) la solicitarea executorului judecătoresc/ fiscal, în scopul realizării executării silite, pentru existența conturilor debitorilor urmăriti;
- f) la solicitarea notarului, în cadrul procedurii succesoriale notariale;

3. Clientul autorizează expres Banca să dezvăluie informații de natură secretului bancar membrilor Grupului Bancii de Export - Import a României Eximbank S.A. și/ sau către alte entități față de care s-a externalizat un serviciu și care acționează în numele și pe seama Bancii, terță parte garantând Bancii păstrarea confidențialității informațiilor cel puțin în aceleași condiții de confidențialitate ca și 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 tertele 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”), asigurandu-va, totodata, ca Banca aplica masuri tehnice si organizatorice adecvate pentru respectarea principiilor de legitimitate a operatiunilor de prelucrare a datelor, asa cum sunt acestea prevazute de Regulament si de legislatia nationala aplicabila..
2. Informatii detaliate cu privire la operatiunile de procesare a datelor cu caracter personal sunt disponibile in Nota de informare specifica, pusa la dispozitia Clientilor la initierea relatiei contractuale, precum si pe parcursul derularii acesteia, prin publicarea acesteia pe site-ul Bancii www.banca-romaneasca.ro la sectiunea Protectia datelor.
3. Persoanele vizate care au calitatea de client/ imputernicit/ codebitor/ reprezentant legal sau conventional al unei Persoane Juridice/ asociat/ actionar/ garant/ fideiusor/ 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, numarul de identificare fiscala sau codul de identificare fiscala, seria si numarul actului de identitate;
 - data si locul nasterii, sexul, cetatenia, starea civila;
 - informatii legate de rezidenta pe teritoriul altui stat, cum este SUA, dupa caz;
 - adresa (domiciliul/ resedinta, adresa de corespondenta), telefonul/ faxul, e-mailul;
 - ocupatia, angajatorul sau natura activitatii proprii, formarea profesională, studiile, formarea profesionala, studiile;
 - situatia economica si financiara, datele privind bunurile detinute;
 - date privind situatia actuala si istoricul relatiilor de creditare cu Banca si celelalte institutii financiare, bancare si nebancale, si informatii care deriva din acestea in urma prelucrarilor efectuate de Banca;
 - date privind activitatea frauduloasa, date referitoare la acuzatii si condamnari legate de infractiuni precum fraudă, spalarea de bani si finantarii actelor de terorism;
 - date privind lichiditatea;

- functia publica importanta detinuta, expunerea politica, sursa averii;
- date privind beneficiarul real;
- apartenenta la un grup de clienti, date privind persoanele afiliate cu Banca;
- voce, conversatiile telefonice efectuate prin centrele de servicii-suport clienti;
- imagine, inregistrari realizate de camerele de supraveghere din incinta sucursalelor si agentiilor de lucru ale Bancii;
- semnatura;
- date privind serviciul de Internet Banking si/sau aplicatiile BROM Token si BROM Pay: nume utilizator, date privind mobile token;
- adresa IP a dispozitivului mobil sau a computerului utilizat pentru accesarea serviciului Internet Banking si a aplicatiilor Bancii;
- paginile pe care le vizitati pe site-urile web si traficul in aplicatiile Bancii.

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 inregistrarilor in Registrul National de Publicitate Mobiliara
- realizarea raportarilor de credit sau a altor informatii catre auditorul extern independent al Bancii sau alti destinatari, respectiv pentru indeplinirea activitatilor de control ale autoritatilor sau in legatura cu activitati aflate sub controlul institutiilor publice;
- colectarea de debite/recuperarea creante datorate Bancii, conform contractelor incheiate si a interesului legitim al Bancii de a recupera creantele aferente relatiei contractuale;
- realizarea executarilor silita 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, gestionarea si investigarea rapoartelor/sesizarilor/reclamatilor;
- realizarea serviciilor de initiere a platii din conturile detinute la Banca si disponibile online, de informare consolidata in 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 nr. 209/2019 privind serviciile de plata si pentru modificarea unor acte normative;
- 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;

- proiectarea, dezvoltarea, testarea și utilizarea sistemelor informatice și a serviciilor IT (inclusiv stocarea bazelor de date în alta țară din Uniunea Europeană/Spatiul Economic European), implementarea măsurilor de securitate a datelor cu caracter personal;
- realizarea de rapoarte interne și externe, pentru monitorizarea activității Bancii și raportarea către grupul financiar din care face parte și pentru respectarea cerințelor legale sau statutare;
- realizarea și transmiterea declarațiilor/raportărilor către ANAF, ANABI, precum și către alte autorități ale statului conform cerințelor legale în vigoare;
- realizarea activității de reprezentare juridică, constituire parte civilă, expertize judiciare cu scopul apărării drepturilor Bancii în instanțe;
- scopuri statistice;
- scopuri de marketing direct, prin utilizarea mijloacelor de comunicare, respectiv e-mail, sms, fax, apel telefonic, cum ar fi pentru primirea de newsletter/e și alte comunicări comerciale pentru promovarea produselor și serviciilor grupului din care Banca face parte;
- profilare pentru a va oferi informații privind produse și servicii standard sau personalizate din portofoliul Bancii sau al entităților din Grup;
- contactarea în scopul obținerii opiniei persoanei vizate privind serviciile și produsele Bancii, prin apel telefonic, ce urmează a fi înregistrat;
- înregistrarea apelurilor telefonice realizate apelând centrele de servicii suport clienți ale Bancii se realizează pentru îmbunătățirea serviciilor și produselor prestate de către Banca Clientilor săi sau apelând HelpDesk pentru acordarea de asistență aferentă serviciului e-bancamea, pe baza acordului dumneavoastră;
- supravegherea video prin înregistrarea imaginii în cazul în care persoana vizată vizitează sediile Bancii, în vederea unui interes legitim al operatorului, precum și pentru respectarea obligației sale legale de a asigura securitatea obiectivelor și a persoanelor potrivit Legii nr. 333/2003 privind paza obiectivelor, bunurilor, valorilor și protecției persoanelor;
- pastrarea, depozitarea și arhivarea documentelor, inclusiv asigurarea trasabilității în sistemele informatice ale Bancii, respectiv a copiilor de siguranță a bazelor sale de date.

6. Pentru desfășurarea activității, Banca poate transmite datele persoanelor vizate către persoanele vizate, persoane împuternicite: reprezentanții clientului/persoanei vizate, alte companii din același grup cu Banca, agenți de colectare a debitelor/ recuperare a creanțelor, firme de servicii IT, curierat, de pază și securitate etc., alți parteneri contractuali (avocați, consultanți, contabili, cenzoși și auditori ținuți de obligația de confidențialitate cu privire la datele transmise), precum și alte entități, cum ar fi dealerii, furnizori, intermediari în asigurare agreeți de client. De asemenea, datele cu caracter personal vor putea fi dezvaluite către autorități de stat conform competențelor acestora și legislației aplicabile, sau către alți destinatari, cum ar fi: ANAF, ANABI, Registrul Național de Publicitate Mobilieră, Centrala Incidentelor de Plăți, Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderile Mici și Mijlocii, Fondul de Garantare a Creditului Rural, BNR, Transfond, Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor. Datele transmise terților vor fi adecvate, pertinente și neexcesive prin raportare la scopul în care au fost colectate și care permite transmiterea către un anumit tert.

7. Dacă persoana vizată a contractat servicii specifice de plăți oferite de terți prestatori de servicii de plată (PSP), respectiv servicii de inițiere a plății din conturi disponibile online sau de informare cu privire la conturi sau de emiterea unor instrumente de plată bazate pe card, Banca va transmite acestor PSP informații consolidate cu privire la conturile de plăți. și/sau va obține date despre persoana vizată de la PSP.

8. Prelucrarea datelor cu caracter personal se realizează pe durata de valabilitate a contractelor, respectiv 5 ani de la încetarea relației contractuale sau în cazul în care nu s-a încheiat o relație contractuală, 5 ani de la data efectuării ultimei tranzacții, inclusiv în cazul unei tranzacții ocazionale. Prelucrarea în scop de marketing, va avea loc pe durata relației contractuale și pe o perioadă de 1 an de la încetarea acesteia. Durata înregistrării apelurilor telefonice sau a înregistrărilor video este de 30 de

zile de la data realizarii acestora. Datele consemnate in documentele financiar-contabile se retin conform legislatiei, si anume 10 ani de la incheierea exercitiului financiar in care s-au realizat operatiunile financiare/documentele financiar-contabile.

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 privind cunoasterea clientelei, cerintele prudentiale si a altor reglementari legale, inclusiv de a analiza cererea privind prestarea unor servicii de catre Banca, de a incheia/derula/executa contractul solicitat de dumneavoastra. Refuzul prelucrării in scop de marketing direct, respectiv al inregistrării apelurilor realizate catre Call Centerul Bancii, nu va afecta in niciun fel relatia contractuala dintre persoana vizata si Banca.

10. In vederea indeplinirii scopurilor enumerate la pct 7.5 de mai sus, 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, (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). In cazul unui transfer international de date in afara Uniunii Europene sau Spatiului Economic European (SEE), operatorul solicita respectivilor destinatari, prin clauze contractuale specifice, sa protejeze datele personale conform cerintelor Regulamentului. Totodata, in cazul in care dumneavoastra realizati tranzactii catre beneficiari care detin conturi bancare in afara SEE, datele dumneavoastra vor fi prelucrate de institutiile de credit destinate.

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 este Strada Arhitect Ion Mincu, Nr 3, Sector 1, cod postal 011356, Bucuresti. Banca va raspunde solicitarilor privind exercitarea drepturilor persoanei vizate privind protectia datelor în termen de 30 de zile, in conditiile prevazute de Regulament.

V.8. Raspunderea Bancii. Raspunderea Clientului

1. Banca nu isi asuma nicio raspundere, fiind exonerata pentru orice pierdere suferita de Client ca efect al aplicării de catre Banca a legilor si reglementarilor in vigoare, inclusiv a normelor referitoare la activitatea bancara, regimul valutar, fiscalitate, cunoasterea clientelei, masuri impotriva spalării banilor si finantării terorismului, 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-bancomea”, Prestator de Servicii de Plata, Call Center, Conventie de fax/ E-mail banking, 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 in limba romana 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 catre 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 din cauza 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 din cauza 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 acestea 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 din cauza 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 ("produse 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 nicio parte, 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 din cauzele mentionate mai sus. De asemenea, Banca nu va fi raspunzatoare fata de nicio parte, 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. În cazul în 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; în caz contrar, aceste fonduri pot fi supuse oricaror masuri de executare silita initiata de creditorii Clientului, Banca neasumandu-si nicio raspundere in acest sens.

16. Clientul accepta, in conformitate cu dispozitiile Noului Cod 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 inasa a fi obligata la aceasta, sa deschida conturi curente 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 informatii/ documente suplimentare, atat inainte de deschiderea contului, cat si pe toata durata derularii relatiei cu clientul.

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

4. 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 continute in Contractul specific fiecarui produs/ serviciu incheiat intre Banca si Client.

5. 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, eronate, in cazul unor declaratii false, sau daca are suspiciuni cu privire la realitatea celor declarate, a documentelor si informatiilor furnizate de Client, cu respectarea normelor Bancii de acceptare si cunoastere a clientelei.

VI.2. Conturi dormante (inactive)

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

2. Banca va continua sa perceapa taxe si comisoane 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-bancomea", pana la momentul in care acesta este reactivat.

4. Contul va putea fi reactivat in urma solicitarii scrise a Clientului sau atunci cand Clientul doreste sa efectueze o tranzactie de debitare a contului (retragere numerar, transfer de fonduri) la ghiseul sucursalei unde a fost deschis initial contul sau sucursalei de apartenenta in urma transferului.

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.10, 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 se emite fie zilnic, pentru ziua bancara anterioara, fie lunar, in prima zi bancara a lunii pentru luna precedenta, in functie de optiunea Clientului. Eliberarea extrasului de cont cu oricare dintre aceste frecvente se considera emitere standard.

3. Extrasul zilnic se genereaza numai in cazul in care au fost operatiuni pe Cont.

4. Eliberarea extrasului de cont cu alta frecventa decat cea zilnica sau lunara sau la un termen mai mare de 60 (saizeci) de zile de la emiterea extrasului initial, precum si eliberarea de extrase duplicat, se considera eliberare la cerere si se comisioneaza conform Listei de Comisioane a Bancii.

5. 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.

De asemenea Banca este exonerata de orice raspundere in situatia in care a transmis pe email extrasul de cont , la adresa comunicata de client, daca aceasta adresa este fictiva sau apartine altei persoane si se va putea indrepta impotriva clientului pentru recuperarea oricaror sume cu care a fost prejudiciata prin acest incident.

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 indata Bancii suma respectiva si sa despagubeasca 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 datorate unor cauze accidentale.

7. Toate operațiunile și extrasele de cont, notele, precum și alte comunicări ale Băncii vor fi considerate ca fiind aprobate de către Client dacă nu au fost contestate în scris în termen de maximum 2 luni de la data primirii sau ridicării documentului. Banca va corecta o operațiune de plată numai dacă Clientul semnaleză Băncii, fără întârziere nejustificată, dar nu mai târziu de termenul convenit în prezentul articol, faptul că a constatat o operațiune de plată neautorizată sau executată incorect. Prin excepție, dacă Banca descoperă că a făcut o greșeală cu privire la orice operațiune, cifră, calcul, extras de cont, notă sau altă comunicare către Client, Banca va rectifica o astfel de greșeală fără a trimite vreo notificare, iar operațiunea va fi evidențiată în extrasele de cont. În cazul unei operațiuni de plată neautorizate, Banca va rambursa imediat Clientului suma aferentă operațiunii de plată neautorizate respective, va readuce contul de plăți debitat al Clientului în situația în care s-ar fi aflat dacă operațiunea de plată neautorizată nu s-ar fi efectuat și se asigura că data valutei creditării pentru contul de plăți al Clientului nu este ulterioară datei la care suma a fost debitată.

VI.4. Incetarea Condițiilor si inchiderea Conturilor

1. Prezentele **Condiții** sunt valabile pe perioada nedeterminata si pot inceta prin acordul partilor, prin denuntare unilaterală de catre Client/ Banca sau prin reziliere unilaterală 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 unilaterală a prezentelor **Condiții**, 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. conturi de garantii de buna executie, scrisori de garantie bancara, acreditive, cont escrow, depozit colateral, etc.);
- Clientul detine produse furnizate de catre Banca, care nu pot fi denuntate (contract de credit in derulare);

3. Banca poate denunta unilateral prezentele **Condiții**, notificand Clientul in prealabil cu 15 (cincisprezece) zile calendaristice inainte de data incetarii **Condițiilor**.

In cazul in care Clientul detine produse furnizate de catre Banca ce nu pot fi inchise in termenul de 15 (cincisprezece) zile 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/ rezilierea unilaterală de catre Banca, fara notificare prealabila, a 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 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, de emitere de cekuri 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 (inactive)", iar Clientul nu beneficiaza de alte produse furnizate de catre Banca.
 - In situatia in care exista litigii, potientiale situatii litigioase si/sau neintelegeri intre asociatii/actionarii Clientului, intre acestia si reprezentantii legali ai Clientului si/sau intre oricare dintre organele statutare ale Clientului, incluzand, dar fara a se limita la, drepturile statutare si legale privind conducerea, puterea decizionala si administrarea afacerii si conturilor Clientului deschise la Banca, de natura a crea Bancii un risc operational si/sau reputational, potientiale pierderi, prejudicii si/sau riscul de a antrena Banca in situatii litigioase sau potential litigioase in legatura cu operarea Conturilor Clientului ca efect al respectivelor litigii, potientiale litigii si/sau neintelegeri intre persoanele mentionate in prezentul paragraf.
 - Clientul a fost radiat din evidentele Oficiului Registrului Comerțului ca urmare a dizolvării societății. În acest caz,
 - Banca poate decide închiderea imediată a contului, fără o notificare transmisă Clientului;
5. Banca decide în conformitate cu politica proprie, încetarea relației de afaceri cu Clientul, fără a fi obligată să motiveze decizia de denunțare unilaterală. 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. Clientul este obligat sa returneze Bancii toate instrumentele de debit neutilizate inainte de inchiderea efectiva a contului. In caz contrar, Clientul este raspunzator pentru orice prejudiciu care deriva din utilizarea acestora.
 7. 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.
 8. 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.
 9. 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.
 10. 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/ transfer sold, 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 restituirea acestor sume in termen de 5 (cinci) 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.

VII. OPERATIUNI BANCARE

VII.1. Operatiuni cu numerar

1. Clientul se obliga sa cunoasca si sa respecte legislatia in vigoare cu privire la operatiunile cu numerar
2. Clientul va putea efectua operatiuni cu numerar oricand in timpul orelor de program cu publicul, de la orice unitate teritoriala a Bancii, in limitele prevazute de legislatia in vigoare la data efectuarii operatiunii.
3. Banca va solicita documente justificative referitoare la operatiunile efectuate, conform legislatiei in vigoare.
4. 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.
5. Banca accepta operatiunile de depunere si retragere numerar efectuate de Client, atat in moneda nationala, cat si in valutele cuprinse in lista afisata de Banca la unitatile teritoriale ale acesteia si/ sau pe pagina de internet www.banca-romaneasca.ro
6. In cazul retragerilor de numerar din conturile deschise la Banca, acestea se vor putea efectua in valuta si in limita disponibilului din cont, cu respectarea limitelor prevazute de legislatia in vigoare la data efectuarii operatiunii.
7. Pentru retragerile de numerar care depasesc limita de programare stabilita de Banca dar situata in limitele prevazute de legislatia in vigoare la data efectuarii operatiunii, 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 programare 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.
8. In cazul retragerilor de numerar ale persoanelor juridice se va avea in vedere respectarea prevederilor legale privind operatiunile cu numerar ale agentilor economici in ceea ce priveste suma solicitata la ridicare, destinatia acesteia inscrisa de Client pe formular, depunerea in anexa a documentelor legale pentru ridicarile de numerar necesare platilor de salarii si altor drepturi banesti, a dividendelor etc., potrivit prevederilor legale in vigoare.
9. Pentru operatiunile de depunere numerar, Banca accepta la incasare bancnotele si monedele metalice in circulatie cuprinse in lista afisata la ghiseu sau pe pagina de internet, cu exceptia monedelor metalice in valuta, care se pot incasa doar pentru depunerea ratelor de credit. De asemenea, Banca poate refuza depunerea de monede si bancnote care sunt uzate, deteriorate sau retrase din circulatie, fara a fi obligata sa justifice Clientului motivele de refuz. Banca nu este obligata sa preschimbe astfel de monede sau bancnote, cu exceptia cazurilor mentionate expres de legislatia in vigoare.

10. 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.

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

VII.2 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 detin 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. In cazul instructiunii de plata in valuta, Clientul poate alege una din urmatoarele optiuni in ceea ce priveste modalitatea de plata a comisionului:
 "OUR" - toate comisioanele bancare (inclusiv comisioanele bancii intermediare) sunt suportate de catre platitor din contul de plati aferent, deschis la BROM;
 "BEN" - toate comisioanele bancare (comisionul BROM, precum si comisioanele bancii/bancilor intermediare) aferente emiterii si procesarii platii sunt suportate de catre beneficiar si se retin din suma ordonata;
 "SHA" - comisionul BROM este suportat de platitor, iar comisionul bancii/bancilor intermediare, precum si comisionul bancii beneficiarului sunt in sarcina Clientului beneficiar si se retin din suma ordonata.

6. Toate platile in valuta catre statele din Spatiul Economic European - SEE se vor procesa intotdeauna cu principiul de comisionare SHARE (SHA).

7. Platile intracomunitare in valute emise de tari din afara SEE (incl. platile interbancare pe teritoriul Romaniei) se efectueaza prin bancile intermediare din tarile respective, tari care nu sunt supuse reglementarilor UE, astfel ca platile valutare tip SHA pot fi comisionate pe parcurs extern, iar suma procesata poate fi diminuata cu valoarea comisionului practicat debancile de decontare.

8. In cazul platilor transfrontaliere efectuate pe teritoriul Uniunii Europene sau in Spatiul Economic European, termenul limita pentru creditarea contului Institutiei 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 platilor transfrontaliere efectuate in afara Uniunii Europene sau in afara Spatiului Economic European, termenul maxim pentru creditarea contului Institutiei 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.

9. 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**.

10. In calitate de Institutie de Plata a Beneficiarului unei plati transfrontaliere, 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.

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

12. 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.

13. 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.

14. In cazul incasarilor realizate prin plata 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.

15. Banca are dreptul de a selecta Bancile intermediare / corespondente prin care executa operatiunile.

16. 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.

17. 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.

18. 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 disponibilitatii 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 dupa ce ordinul de plata este acceptat de catre Banca spre executare, acel ordin de plata devenind irevocabil. Ordinul de plata va fi acceptat in masura in care acesta corespunde serviciilor sau produsele de plata existente in oferta online a Bancii.

8. Banca va refuza orice instructiune de plata care nu este oferita si in „e-bancamea”.

9. Clientul poate vizualiza Operatiunile de plata initiate printr-un PSIP, accesand serviciul de internet banking - „e-bancamea”.

10. Pentru a permite Bancii sa raspunda Cererilor de Informatii adresate de un anumit PSPCF in legatura cu un Cont accesibil online la momentul cererii, Clientul trebuie sa-si exprime consimtamantul in prealabil, prin intermediul aplicatiei PSPCF, in conditii de Autentificare stricta, utilizand elementele de securitate puse la dispozitie de Banca si sa indice contul pentru care PSPCF –ul va putea adresa Cereri de informatii catre Banca

11. Consimtamantul astfel exprimat este valabil pana la revocarea expresa a Clientului, numai prin intermediul PSPCF. In aceasta perioada, Banca va confirma imediat Clientului, prin interfata unica dedicata, daca o suma necesara pentru executarea unei anumite Operatiuni de plata bazata pe card, initiata de Client este disponibila in Contul accesibil online al Clientului. Raspunsul consta in "Da" sau "Nu" si nu include o declaratie privind soldul Contului.

12. Banca nu va permite unui Tert PSP accesul la Contul accesibil online, respectiv nu va da curs instructiunilor de initiere a platii sau Cererilor de Informatii adresate de acesta in situatia in care nu sunt indeplinite conditiile legale de acces si cele mentionate in prezenta sectiune.

13. Banca poate refuza accesul la Contul accesibil online din motive justificate in mod obiectiv, legate de accesarea neautorizata sau frauduloasa a Contului accesibil online de catre un Tert PSP, inclusiv de initierea neautorizata sau frauduloasa a unei operatiuni de plata. In aceste cazuri, in masura in care este posibil, Banca informeaza Clientul, inainte de refuzarea accesului sau cel mai tarziu imediat dupa aceasta, prin oricare din mijloacele de comunicare utilizate in relatia cu Clientul, ca accesul la Cont este refuzat si motivele acestui refuz, cu exceptia cazului in care furnizarea unor astfel de informatii ar compromite motivele de siguranta justificate in mod obiectiv sau este interzisa de lege.

14. Banca va permite accesul la Cont odata ce motivele de refuz inceteaza sa mai existe.

15. Seviceile de plata prestate de un Tert PSP, astfel cum sunt identificate in prezenta sectiune, sunt guvernate de prezentele **Conditii** incheiate intre Banca si Client, precum si de cadrul contractual dintre Tertul PSP si Client, iar cu privire la acesta din urma, Banca nu poate fi tinuta raspunzatoare.

VII.4. Raspunderea in cazul Operatiunilor de plata

1. Banca este exonerata de raspundere in cazul prelungirii termenului maxim de executie ca urmare a sarbatorilor legale, traseului bancar extern sau oricaror altor cauze neimputabile Bancii.

2. Banca este exonerata de raspundere pentru orice pierdere suferita de Client ca urmare a executarii unei Operatiuni de plata in baza unor date incorecte furnizate de catre Client. La cererea Clientului, Banca va depune insa eforturi rezonabile pentru a recupera fondurile implicate intr-o astfel de operatiune de plata. Pentru demersurile sale, Banca isi rezerva dreptul de a percepe Clientului un comision de investigatie/ recuperare, a carui valoare este mentionata in Lista de Comisioane a Bancii. Bancile implicate in investigatie pot percepe la randul lor comisioane care vor fi percepute Clientului, alaturi de comisionul Bancii.

3. Banca este exonerata de raspundere in cazul intarzierilor la creditarea Contului Clientului determinate de furnizarea de catre acesta a unor date incorecte.

4. Banca este exonerata de raspundere pentru pierderile cauzate de greseli in documentatie, semnaturi falsificate sau fals in acte, iar Clientul va despagubi Banca pentru orice pierderi suferite urmare a unei asemenea situatii.

5. Clientul isi asuma raspunderea pentru Operatiunile care nu pot fi executate din cauza insuficientei fondurilor, incluzand sume aferente comisiunilor, spezelor si alte asemenea, platibile Bancii sau unor terte institutii, dupa caz, a unor restrictii legale, a erorilor de completare, a depasirii competentelor de aprobare, a informatiilor eronate sau contradictorii transmise Bancii, ilegalitatii operatiunilor, intarzierii in transmiterea instructiunilor catre Banca, sau daca, in aprecierea Bancii, instructiunile i-ar putea cauza acesteia un prejudiciu.

6. Clientul raspunde pentru consecintele executarii Operatiunilor eronate, false sau frauduloase transmise, Banca fiind exonerata de raspundere pentru oricare pierdere sau prejudiciu suferit de Client. Clientul suporta toate pierderile legate de orice Operatiune de plata neautorizata, daca aceste pierderi au fost cauzate de Client in urma fraudei, sau a nerespectarii, intentionate sau din neglijenta grava, urmatoarelor obligatii: i) sa utilizeze instrumentul de plata in conformitate cu clauzele care reglementeaza emiterea si utilizarea acestuia; ii) sa notifice Banca, fara intarziere nejustificata, de indata ce ia cunostinta de pierderea, furtul, folosirea fara drept a instrumentului sau de plata sau de orice alta utilizare neautorizata a acestuia; iii) sa ia toate masurile rezonabile pentru a pastra in siguranta elementele de securitate personalizate.

7. Clientul se obliga ca pentru anumite Operatiuni, la solicitarea Bancii, sa furnizeze documentele justificative aferente ordinelor de plata efectuate sau incasarilor primite, in termen de 10 (zece) zile calendaristice de la data efectuării Operatiunii in Conturile sale sau in termenele stabilite prin Contractele specifice. In caz contrar, Banca isi rezerva dreptul de a suspenda, respectiv inceta, furnizarea de servicii de plata.

8. In cazul unei Operatiuni de plata care se dovedeste ca nu a fost autorizata de Client, precum si in cazul unei Operatiuni de plata autorizata in mod corect care nu a fost executata sau a fost executata incorect de catre Banca, cu privire la care Clientul a notificat Banca in scris in maxim 13 (treisprezece) luni de la data la care tranzactia a fost efectuata si inregistrata in Cont, Banca va rambursa imediat Clientului (in calitate de ordonator al platii) suma aferenta Operatiunii de plata neautorizata, respectiv Operatiunii neexecutata sau executata defectuos cu exceptia cazului in care are motive rezonabile sa suspecteze ca a fost comisa o frauda si comunica aceste motive, in scris, autoritatii 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 (unu) 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 exprima 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 anula un Ordin de plata daca procesarea acestuia trebuie executata intr-o data ulterioara datei primirii de catre Banca, iar anularea e facuta cel tarziu pana la sfarsitul programului de lucru din ziua bancara care preceda ziua convenita pentru procesare.

5. In cazul in care anularea/ modificarea 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 anulare/ modificare, 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;
- Operatiuni dispuse prin ordinul autoritatilor cu comepetente in domeniul prevenirii spalarii banilor, finantarii teorusmului, altor activitati conexe;
- 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, biletelor la ordin si altor instrumente de debit, si a dobanzilor debitoare percepute pentru contul curent;
- 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, in baza confirmarilor SWIFT (canal autentificat) primite in acest sens de la bancile ordonatoare, fie prin constatarile 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 aplicabila 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.
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. Ratele dobanzilor 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 conventit intre Banca si Client, odata cu retinerea impozitului pe venituri din dobanzi conform legislatiei in vigoare.
6. In cazul depozitelor cu rata dobanzii fixa si prelungire automata, rata dobanzii 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 rata dobanzii variabila, rata dobanzii va putea fi modificata de Banca pe parcursul duratei de viata a depozitului in functie de anumiti 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.
9. In cazul depozitelor cu prelungire automata si fara capitalizarea dobanzii, la scadenta, numai dobanda aferenta depozitului va ramane in Contul curent, 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 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 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 BNR. In prezent, singura schema de garantare oficial recunoscuta pe teritoriul Romaniei este Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare (FGDB). Garantarea depozitelor bancare este reglementata de Legea nr.311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor si Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare.
2. Banca este participanta la Fondul de Garantare a Depozitelor in Sistemul Bancar din Romania astfel cum este reglementat de Titlul II din Legea nr.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 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 si Fondul de garantare a depozitelor bancare. Prin urmare, suma oferita cu titlu de compensatie pentru depozitele constituite la Banca, ca si 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 incadreaza in categoriile negarantate, asa cum sunt prezentate in lista depozitelor negarantate, conform prevederilor Legii nr.311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor si Fondul de garantare a depozitelor bancare.
5. Informatii suplimentare sunt disponibile la: <http://www.fgdb.ro/>.
6. Banca 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 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 denunța unilateral prezentul contract în condițiile prevăzute la Cap. VI.4. „Încetarea Condițiilor și închiderea conturilor” de mai sus.

6. Valoarea dobânzii calculate pentru soldurile creditoare din Conturile Clientului se rotunjește la 2 (două) zecimale și se plătește la sfârșitul lunii având data de valută prima zi a lunii următoare, indiferent dacă aceasta este sau nu o zi bancară, doar dacă suma totală a dobânzilor calculate pe parcursul unei luni calendaristice este cel puțin egală cu valoarea minimă de plată a dobânzii specifică produsului respectiv de Cont.

7. Prin deciziile sale interne și pentru perioade limitate de timp, Banca poate majora unilateral dobânda acordată Conturilor curente. Aplicarea noului procent de dobânda se va face imediat, fără notificare prealabilă, iar la expirarea perioadei pentru care Banca a hotărât majorarea procentului de dobânda, se va aplica fie nivelul de dobânda valabil înainte de majorare, fie un alt procent de dobânda. În cazul în care noul procent de dobânda stabilit va fi mai mic decât cel valabil înainte de majorare, Clientul va fi notificat conform prevederilor prezentelor **Condiții**.

8. Dobânda datorată Bancii, pentru soldurile debitoare provenite din descoperit de cont neautorizat ale Conturilor curente ale Clientului, va fi calculată la sfârșitul fiecărei luni calendaristice și se înregistrează în Conturile Clientului la începutul fiecărei luni pentru luna precedentă.

9. Pentru descoperitul de Cont curent neautorizat, dobânda penalizatoare este definită prin Contractul specific serviciului/produsului achiziționat de Client sau în Lista Dobânzi Conturi și se calculează pentru numărul efectiv de zile în care s-a înregistrat descoperitul pe Cont raportat la un an calendaristic de 366 de zile.

10. Banca va aplica asupra dobânzii plătite cota legală de impozit, la data înregistrării dobânzii în Contul curent, reținând la sursă impozitul aferent, în conformitate cu prevederile legale în vigoare, așa cum sunt menționate în Lista Dobânzi Conturi.

X.2. Taxe, comisioane și alte costuri

1. Taxele și comisioanele pentru Produsele/ Serviciile oferite de Banca sunt stabilite în Lista de Comisioane a Bancii. Pentru orice Produse/ Servicii oferite Clientului care nu sunt menționate în Lista de Comisioane a Bancii, Banca poate determina costurile, informând Clientul în acest sens, dacă acestea nu sunt convenite în Contracte specifice încheiate cu Clientul, referitoare la tranzacțiile respective.

2. Clientul autorizează Banca să îi debiteze Contul cu suma comisioanelor datorate de acesta Bancii în urma deschiderii și operării Contului curent tranzacțional, precum și cu suma comisioanelor, spezelor și alte asemenea, platibile Bancii sau unor terțe instituții, după caz, aferente operațiunilor instructate de către acesta.

3. Comisioanele aferente operațiunilor instructate de către Client devin exigibile la momentul executării Instrucțiunilor, astfel încât, în cazul în care Clientul nu dispune de întreaga sumă necesară pentru îndeplinirea Operațiunii și plata comisioanelor, Banca nu poate executa Operațiunile respective, Banca fiind exonerată de răspundere pentru neexecutarea acestora.

4. În cazul în care soldul Contului Clientului nu acoperă valoarea comisioanelor pentru produsele/ serviciile furnizate de Banca, în cuantum și la data prevăzută de Lista de Comisioane a Bancii, Banca are dreptul de a calcula și reține o dobânda penalizatoare, calculată la valoarea sumei datorate.

5. Clientul se obligă să achite cheltuielile aferente relațiilor sale de afaceri cu Banca (incluzând, fără a se limita la, telefon, taxe postale, speze SWIFT etc.). De asemenea, Clientul va despăgubi 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 semnarii prezentelor **Conditii**, preturile produselor si serviciilor aferente Contului sunt cele prevazute Lista de Comisioane a Bancii.

8. Comisioanele prevazute in Lista de comisioane sunt exprimate in RON sau EUR si se percep in valuta operatiunii. In situatia in care valuta operatiunii este diferita de RON sau EUR, Banca va converti comisioanele in valuta operatiunii utilizand cursul BNR valabil in ziua in care se executa operatiunea.

9. Comisioanele se percep integral in momentul efectuarii operatiunii la care se refera. Comisionul de emiterie a scrisorilor de garantie si linii pentru emiterie scrisori de garantie cu valabilitate mai mica de 1 (un) an se percepe la data emiterii, si anual, in primele zile bancare, pentru scrisori de garantie cu valabilitate ce depaseste un an.

Fac exceptie operatiunile a caror derulare se intinde pe o perioada mai mare de un an, sau facilitatea aprobata prevede alt termen, caz in care perceperea comisioanelor se face in momentul stabilit la aprobarea operatiunilor

10. Comisioanele se suporta integral de catre solicitantul serviciului. In cazul in care, potrivit instructiunilor solicitantului de servicii, comisioanele sunt in sarcina beneficiarului iar acesta refuza sau nu achita aceste comisioane, comisioanele sunt datorate de solicitant. Banca va incasa aceste comisioane de la solicitantul serviciului in termen de o luna de la data solicitarii acestora beneficiarului.

11. In cazul serviciilor pentru care Banca este platitoare de TVA, comisioanele incluse in Lista de comisioane includ si valoarea TVA.

12. Operatiunile de stornare efectuate din initiativa Bancii sunt scutite de comisioane.

13. Perceperea comisionului de retragere numerar din depozite la termen se va efectua in conformitate cu conditiile expres mentionate in Termeni si conditii aplicate depozitelor la termen, parte integranta a contractului de depozit.

X.3. Garantarea creantelor bancii. Dreptul de compensare

1. Banca are dreptul sa solicite Clientului sa suplimenteze sau sa furnizeze garantii acceptabile pentru toate obligatiile asumate de Client fata de Banca, aferente unor produse oferite de Banca, indiferent de natura sau termenul acestora, garantii prevazute in Contractele specifice.

2. Clientul este de acord ca Banca are dreptul sa inregistreze orice garantie constituita in favoarea sa potrivit dispozitiilor legale in vigoare, in orice moment, in Registrul National de Publicitate Mobiliara, in Cartea Funciara sau in orice alt registru public relevant, in conformitate cu prevederile legale in vigoare. Toate cheltuielile aferente acestor operatiuni (inregistrare/ modificare/ radiere) vor fi suportate de Client, Banca fiind indreptatita sa ii debiteze automat Conturile deschise la Banca cu aceste sume.

3. In conformitate cu dispozitiile legale, Clientul accepta ca Banca sa compenseze in orice moment sumele datorate de acesta Bancii, cu orice sume aflate in orice Conturi deschise pe numele Clientului, inclusiv in Conturile curente, indiferent de valuta in care sunt exprimate sumele datorate sau sumele aflate in conturi. In acest scop, Clientul imputerniceste Banca prin prezentul document sa efectueze orice Operatiune de schimb valutar, la cursul practicat de Banca. Clientul va fi instiintat de catre Banca prin extrasul de cont, dupa efectuarea compensarii. Pentru sumele datorate Bancii, Clientul este de drept in intarziere.

XI. PREVEDERI FINALE

1. Clientul ia cunostinta si accepta ca Banca ii pune la dispozitie servicii si produse bancare in conformitate cu strategia, procedurile si normele interne ale Bancii, cu respectarea prevederilor legislatiei romane, a uzantelor si practicii internationale in materie bancara.

2. Sugestiile si reclamatii privind standardele serviciilor bancare prestate de catre Banca pot fi sesizate Bancii telefonic/prin e-mail la adresa opinii@brom.ros sau in scris prin depunere la sucursala sau direct la sediul central. Banca va analiza solicitarea Clientului si va emite un raspuns catre acesta in termenul prevazute de legislatie in vigoare.

3. In vederea solutionarii pe cale amiabila a eventualelor dispute, Clientul poate sesiza in conditiile legii Directia Generala Antifrauda Fiscala (autoritate de control cu sediul in Bucuresti, Piata Presei Libere, Nr 1, Corp C3, Etaj 3-4, Sector 1, Bucuresti, Telefon 021/3270629, Fax 021/3270601, E-mail: antifrauda.generala@anaf.ro), Banca Nationala a Romaniei (sediul in Str. Lipscani nr.25, sector 3, Bucuresti, cod 030031, CIF361684, tel.021.313.04.10/021.315.27.50) sau Autoritatea Nationala de Supraveghere a Prelucrarii Datelor cu Caracter Personal (sediul in Str. Olari nr.32, sector 2, Bucuresti, tel. 021.252.58.88, e-mail: anspdcp@dataprotection.ro).

Partile vor depune toate diligentele pentru a rezolva pe cale amiabila orice neintelegere sau litigiu aparute intre ele in legatura cu si/sau decurgand din prezentele Conditii. Daca o astfel de neintelegere sau litigiu nu pot fi rezolvate pe cale amiabila, partile se vor adresa instantelor romane competente. Astfel, pentru solutiunea unor neintelegeri sau a unui litigiu cu Banca, Clientul poate apela la mecanisme extrajudiciare de solutionare amiabila a disputelor, precum Centrul de Solutionare Alternativa 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 nr. 192/2006 privind medierea si organizarea profesiei de mediator prin incheierea unui contract de mediere cu sprijinul unui mediator autorizat sau conform Ordonantei Guvernului nr. 38/2015 privind solutionarea alternativa a litigiilor dintre consumatori si comercianti. Informatiile referitoare la procedura de solutionare alternativa a neintelegerilor si litigiilor de catre CSALB pot fi consultate pe pagina de internet: www.csalb.ro

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

5. 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 Consimtamantul 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.

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

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

8. 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.

9. De la data intrării în vigoare a prezentelor **Condiții**, acestea înlocuiesc **Condițiile** anterioare ale Bancii. Clientul declară că a avut acces și s-a informat cu privire la conținutul prezentului document, cu 15 (cincisprezece) zile calendaristice înainte de semnarea acestuia, în caz contrar, prin semnarea prezentului document, își exprimă acordul expres pentru reducerea termenului.

10. Clientul declară că înțelege clauzele incluse în prezentele **Condiții** și este de acord să se supună tuturor prevederilor acestora. Prin semnarea prezentelor **Condiții**, Clientul își însușește și acceptă în mod expres toate clauzele cuprinse în aceste **Condiții**, inclusiv clauzele standard neuzuale de la art. I. par. 3, art. II. par 6, art. V.1., art. V.2. par. 5, 6, 7, art. V.3., art. V.5 par. 3, 5, art. V.8., art. VI.1 par. 5, VI.3. par. 5, art. VI.4. par 2, 3, 4, 5, 8, art. VII.1. par. 4,5, art. VII.2., art. VII.4. par. 1, 2, 3, 4, 6, 7, art. VII.6 par. 2, art. VII.7., art. XI. par. 4.

BANCA ROMANEASCA SA
Manager Sucursala

Semnatura.....

Coordonator Echipa Retail
Semnatura.....

Data: ___/___/_____

Client

Reprezentat prin

Nume: _____

Functie: _____

Semnatura.....