

**BANCA ROMANEASCA S.A.**  
**MEMBRA A GRUPULUI NBG**

# **CONDITII GENERALE DE AFACERI**

**Pentru Persoane Fizice**

**Editia Aprilie 2015**

# CUPRINS

<b>I. OBIECT</b> .....	3
<b>II. CONDITII GENERALE</b> .....	4
II.1. IDENTIFICAREA CLIENTULUI. ....	4
II.2. PERSOANE IMPUTERNICITE SI LIMITE DE COMPETENTA.....	4
II.3. CONDITII DE EXECUTARE A INSTRUCIUNILOR PRIMITE DE LA CLIENT. ....	5
II.4. COMUNICAREA INTRE CLIENT SI BANCA. ....	6
II.5. CUNOASTEREA CLIENTELEI. ....	6
II.6. SECRETUL BANCAR.....	7
II.7. PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL. ....	8
II.8. RASPUNDEREA BANCII. RASPUNDEREA CLIENTULUI .....	9
<b>III. DESCHIDERA , ADMINISTRAREA SI INCHIDERA CONTURILOR</b> .....	10
III.1. DESCHIDERA DE CONT. ....	10
III.2. CONTURI DORMANTE (SAU INACTIVE).....	10
III.3. EXTRASUL DE CONT.....	10
III.4. INCETAREA CONDITIILOR GENERALE SI INCHIDERA CONTURILOR.....	11
<b>IV. OPERATIUNI BANCARE</b> .....	11
IV.1. OPERATIUNI CU NUMERAR.....	11
IV.2. ORDINE DE PLATA SI TRANSFERURI BANCARE.....	12
IV.3. RASPUNDEREA IN CAZUL OPERATIUNILOR DE PLATA.....	12
IV.4. REVOCARE/RETRAGERE CONSIMTAMANT.....	13
IV.5. OPERATIUNI DE SCHIMB VALUTAR. ....	13
IV.6. OPERATIUNI FARA AUTORIZAREA CLIENTULUI.....	13
<b>V. DEPOZITE BANCARE</b> .....	14
<b>VI. GARANTAREA DEPOZITELOR.</b> .....	14
<b>VII. DOBANZI, TAXE, COMISIOANE SI ALTE COSTURI</b> .....	15
VII.1. DOBANZI.....	15
VII.2. TAXE, COMISIOANE SI ALTE COSTURI.....	15
VII.3. GARANTAREA CREANTELOR BANCII. DREPTUL DE COMPENSARE. ....	15
<b>VIII. VALABILITATE</b> .....	16
<b>IX. PREVEDERI FINALE</b> .....	16

# CONDITII GENERALE DE AFACERI

## I. OBIECT

1. Prezentele Conditii Generale de Afaceri (numite in continuare "Conditii") reglementeaza cadrul general de desfasurare a raporturilor contractuale dintre Banca Romaneasca S.A Membra a Grupului National Bank of Greece, persoana juridica romana constituita sub forma de societate pe actiuni, cu capital 100% privat, cu sediul social in **Cladirea BoC, etajele 1, 2 si 3, Str. George Constantinescu nr. 3, sector 2, cod postal 020339**, inregistrata in Registrul Comertului Bucuresti sub nr. J40/29196/1992, avand Cod Unic de Inregistrare RO4829576, si in Registrul Bancar tinut de BNR sub nr. RB-PJR-40-017/18.02.1999, numar inregistrare operator date personale 683, Inregistrata la Autoritatea de Supraveghere Financiara - cod unic RAJ 386350, 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](http://www.banca-romaneasca.ro), prin unitatile sale teritoriale (denumite in continuare „Banca”) si Clientii sai (denumiti in continuare „Client”).

2. Prezentele Conditii, cu modificarile si completarile ulterioare au putere de lege intre Banca si Client.

3. Prezentele conditii se completeaza cu:

- prevederile formularelor si Contractelor specifice fiecarui produs sau serviciu;
- reglementarile interne ale Bancii aduse la cunostinta Clientului;
- reglementarile legale nationale si internationale aplicabile, in vigoare, inclusiv reglementarile Bancii Nationale a Romaniei;
- uzantele si practicile bancare nationale si internationale.

4. 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.

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

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

7. 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, pana la termenul de intrare in vigoare indicat, Clientul nu comunica Bancii in scris neacceptarea modificarii.

8. 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, imediat si 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.).

9. Oricand pe durata relatiei contractuale, Clientul poate solicita Bancii un exemplar al Conditiiilor sau orice alt document din contractul-cadru in vigoare la momentul solicitarii, iar Banca va pune la dispozitia acestuia, in mod gratuit, pe suport durabil, documentul sau documentele solicitate.

10. Pentru orice modificare a Conditiiilor Generale de Afaceri, Banca va informa Clientul, cu 2 (doua) luni inainte de data intrarii in vigoare a modificarii.

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

12. In cazul in care Clientul nu accepta modificarile propuse de Banca, acesta are dreptul de a denunta unilateral prezentul document, de indata si in mod gratuit, inainte de data propusa pentru aplicarea modificarilor.

13. Termenul de 2 (doua) luni nu se va aplica modificarilor impuse de prevederile legale, astfel de modificari aplicandu-se in functie de data intrarii in vigoare a reglementarilor respective.

14. 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;

15. In cuprinsul prezentelor Conditii Generale de Afaceri, armatorii termeni se vor interpreta dupa cum urmeaza:

**Client** - reprezinta orice persoana fizica care are achizitionat cel putin un produs/serviciu al Bancii.

**Co-titulari** - persoane fizice, clienti ai bancii, titulare ale aceleiasi cont curent;

**Persoana imputernicita** – persoana fizica mandatata sa actioneze pentru si in numele Clientului Titular de cont in relatie cu Banca, in limita mandatului acordat potrivit legislatiei aplicabile.

**Contract specific** reprezinta contractul prin care Clientul achizitioneaza un produs/serviciu al Bancii

**BIC/ SWIFT** – inseamna codul care identifica in mod unic institutia de plata a beneficiarului platii si este obligatoriu pentru operatiunile de plata transfrontaliere. BIC/SWIFT-ul Bancii este BRMAROBU si este mentionat pe fiecare extras de cont al Clientului.

**Cont curent tranzactional** – orice cont deschis pe numele clientului in evidentele Bancii Romanesti S.A (“Banca”), destinat in principal derularii de operatiuni curente (ex. cont curent, cont de economii etc).

**Data primirii** – reprezinta data la care instructiunea prezentata de client se considera primita de catre Banca si de la care poate incepe executarea acesteia; in cazul in care data primirii este in afara programului de lucru cu publicul sau dupa ora limita de procesare tranzactii a Bancii, cand este cazul, instructiunea se considera primita in urmatoarea zi lucratoare.

**Data valutei** — data de referinta folosita de Banca pentru a calcula dobanda aferenta fondurilor debitate din sau creditate in contul tranzactional.

**Ora limita de procesare tranzactii** - ora pana la care Banca proceseaza tranzactii cu data de valuta in aceeasi zi, asa cum sunt aduse la cunostinta clientului de catre Banca, prin afisare la unitatile bancii si/ sau pe pagina de internet [www.banca-romaneasca.ro](http://www.banca-romaneasca.ro).

**Ordin de plata** — reprezinta o instructiune neconditionata prezentata de un Client catre Banca, in forma agreata cu aceasta (in scris, electronic), in mod direct sau prin intermediul unui sistem de plati, in scopul punerii la dispozitia unui beneficiar a sumei de plata indicate, in conditiile in care aceasta instructiune nu prevede ca plata se face la cererea beneficiarului.

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

**Instructiune** - Inseamna orice dispozitie data de Client sau de imputernicitul acestuia ce trebuie sa includa in mod obligatoriu toate informatiile necesare executarii acesteia) transmisa Bancii in scopul sau in legatura cu furnizarea de Servicii Bancare cu respectarea prezentelor conditii, a Contractelor specifice, a legislatiei in vigoare precum si a prevederilor, normelor si procedurilor interne ale Bancii aduse la cunostinta clientului.

**Consimtamant** — reprezinta acordul dat si transmis catre Banca, in forma si pe suporturile acceptate de Banca in conformitate cu contractele specifice incheiate cu Clientul, pentru executarea unei instructiuni.

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

**Program de lucru cu publicul** — reprezinta perioada din ziua lucratoare 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.

## II. CONDITII GENERALE

### II.1. Identificarea Clientului

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

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

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

4. Clientul este obligat sa notifice in scris Banca, in cel mai scurt timp, pentru orice schimbari care pot afecta relatia sa de afaceri cu Banca, cum ar fi: schimbari cu privire la Client, la persoanele imputernicite, nume/prenume, domiciliu/resedinta si altele, notificare insotita de documentele juridice corespunzatoare.

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

### II.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 contractului-cadru, a contractelor specifice si a procedurilor interne ale Bancii aduse la cunostinta Clientului si isi asuma raspunderea cu privire la respectarea acestor prevederi de catre persoana imputernicita.

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

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

4. Specimenul de semnatura al fiecărei Persoane imputernicite va fi dat in prezenta unui salariat al Bancii, sau in forma autentica, conform legislatiei in vigoare.

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 lucratoare imediat urmatoare zilei de primire de catre Banca a documentelor specifice sau din ziua lucratoare 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 intre co-titulari avand ca obiect dreptul de a efectua operatiuni pe cont, aceasta are dreptul sa suspende pe termen nelimitat executarea oricarei operatiuni pe conturile Clientului, pana la lamurirea situatiei in baza unor acte in forma si substanta satisfacatoare pentru Banca. Daca situatia nu se clarifica intr-un termen rezonabil, Banca poate decide incetarea raporturilor contractuale cu Clientul. Clientul exonereaza Banca de orice raspundere pentru pierderile pe care le-ar putea suferi ca urmare a neexecutarii operatiunilor sau incetarii relatiilor in conditiile descrise la acest paragraf.

8. In cazul in care titularul de cont nu a implinit varsta de 14 ani sau este pus sub interdictie, dreptul de a opera pe cont se exercita prin reprezentantii legali ai minorului, respectiv tutorele celui pus sub interdictie. In cazul in care titularul de cont are intre 14-18 ani, dreptul de a opera pe cont se exercita de catre titular numai impreuna cu reprezentantii legali. Operatiunile pe astfel de conturi se vor efectua cu respectarea intocmai a prevederilor legale referitoare la ocrotirea minorului si persoanei puse sub interdictie la incheierea de acte juridice.

### **II.3. Conditii de executare a instructiunilor primite de la Client**

1. Banca va primi instructiuni, 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](http://www.banca-romaneasca.ro) sau prevazut in contractele specifice.

2. Instructiunile, documentele si orice corespondenta depuse si inregistrate la ghiseele Bancii dupa terminarea programului de lucru al Bancii cu Clientii sau dupa ora limita de procesare tranzactii se considera primite cu data zilei lucratoare urmatoare.

3. Instructiunile primite prin intermediul altor servicii oferite de Banca (Internet Banking – „e-bancamea”, Call Center, Conventie de fax, 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.

4. Clientul are dreptul sa dispuna de sumele disponibile din cont pe baza de instructiuni scrise in forma agreata de Banca, semnate de catre Client sau de persoanele imputernicite, si in limitele puterilor acordate acestora.

5. 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.

6. 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 continutul acceptate de Banca.

7. 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 diligenta 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.

8. 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 CGA, Clientul isi exprima acordul cu privire la aceasta prevedere.

9. Banca poate refuza sa opereze instructiunile transmise de Client sucursalelor Bancii sau prin intermediul altor servicii oferite de Banca (Internet Banking – „e-bancamea”, Call Center, Conventie de fax, 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 printr-o adresa 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 impuse prin reglementari nationale sau internationale aplicabile;
- Instructiunile contravin reglementarilor bancii sau incalca dispozitii legale;

10. Banca isi rezerva dreptul de a bloca instrumentele de plata, din motive 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 platitorul sa fie in incapacitatea de a-si achita obligatiile de plata, in conditiile prevazute de O.U.G. 113/2009 privind serviciile de plata, modificata.

### **II.4. Comunicarea intre client si Banca**

1. Orice solicitari, notificari, aprobari, comunicari decurgand din prezentele Conditii Generale de Afaceri si/sau din Contractele specifice incheiate intre Banca si Client, se vor transmite in scris de catre Client Bancii, oricand pe durata relatiei contractuale cu Banca, prin scrisoare recomandata cu confirmare de primire sau se vor inregistra direct la

ghiseele Bancii sau se vor transmite prin alte mijloace acceptate de Banca, in functie de modalitatea convenita cu Banca prin Contractele specifice/formularele aferente produselor si serviciilor respective.

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

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

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

- prin remitere personala;
- prin transmitere prin posta/ fax/ posta electronica/ SMS-mesaj text, utilizand in acest scop adresa postala si/ sau de e-mail, respectiv numerele de contact fax/ telefon mobil indicate de Client in cuprinsul documentelor puse la dispozitia Clientului de catre Banca in acest scop;
- prin publicare pe pagina de Internet a Bancii - [www.banca-romaneasca.ro](http://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 apelare telefonica utilizand in acest scop numerele de telefon fix/mobil indicate de Client in cuprinsul documentelor puse la dispozitia Clientului de catre Banca in acest scop

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

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

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

7. In cazul in care Clientul furnizeaza in orice modalitate Bancii adresa sa de e-mail, Clientul isi exprima consimtamantul de a primi din partea Bancii, prin posta electronica, comunicari comerciale, informatii si notificari, inclusiv cu privire la modificari ale contractului-cadru sau contractele specifice in vigoare.

8. 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, in cuprinsul documentelor puse de Banca la dispozitia Clientului in acest scop.

## **II.5. Cunoasterea clientelei**

1. La initierea unei relatii de afaceri, deschiderea unor conturi sau oferirea unor servicii, precum si pentru determinarea circumstantelor si scopului operatiunilor, 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 Bancii, in cel mai scurt timp, 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, domiciliu si altele, notificare insotita de documentele juridice care sa ateste aceste date.

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

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/Persoane imputernicite, 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: schimbari cu privire la reprezentantii legali, persoanele imputernicite, nume, domiciliu si altele, schimbari care nu au fost notificate Bancii, Banca poate proceda la restrictionarea conturilor clientului, respectiv poate refuza executarea instructiunilor ordonate de catre Client, pana la prezentarea documentelor justificative.

6. In acceptiunea reglementarilor legale in vigoare referitoare la Cunoasterea Clientelei si Prevenirea Spalarii Banilor, urmatoorii termeni specifici vor fi utilizati pe parcursul derularii relatiei de afaceri intre Banca si Client:

### **Beneficiar real:**

Prin beneficiar real se intelege orice persoana fizica ce detine sau controleaza in cele din urma clientul si/sau persoana fizica in numele ori in interesul caruia/careia se realizeaza, direct sau indirect, o tranzactie sau o operatiune.

## **Persoane expuse politic (PEP):**

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

- a) sefi de stat, sefi de guverne (ex. prim ministri), membri ai parlamentelor (ex. senatori, si deputati), comisari europeni; membrii guvernelor (ex. ministri, ministri de stat, ministri delegati); consilieri prezidentiali, consilieri de stat, secretari de stat;
- b) membrii curtii constitutionale (ex. Judecatorii Curtii Constitutionale), curtii supreme (ex. Judecatorii Inaltei Curti de Casatie si Justitie) sau ai altor inalte instante judecatoresti ale caror hotarari nu pot fi atacate decat prin intermediul unor cai extraordinare de atac (ex. Judecatorii Curtii de Apel, Judecatorii Tribunalului);
- c) ambasadorii, insarcinatii cu afaceri (ex. insarcinatul cu afaceri permanent, insarcinatul cu afaceri ad interim), ofiteri de rang inalt din cadrul fortelor armate (ex. sefii de stat major – fortele armate terestre, navale si aeriene);
- d) membrii curtii de conturi (ex. consilieri de conturi, procurori financiari) sau asimilate acestora, membrii consiliilor de administratie ale bancilor centrale (ex. BNR etc.);
- e) conducatorii institutiilor si autoritatilor publice (ex. Parlament, Administratia Prezidentiala, Ministere, Agentii Nationale, Autoritati Nationale, Primarii, Prefecturi, Consilii Locale, Consilii Judetene, etc.);
- f) membrii ai consiliilor de administratie si ai consiliilor de supraveghere si persoanele care detin functii de conducere ale regiilor autonome ale societatilor comerciale cu capital majoritar de stat si ale companiilor nationale.

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

Categoriile prevazute mai sus, lit a-e, se refera la functii exercitate la nivel comunitar sau international.

2. De asemenea, sunt considerate persoane expuse politic:

a) membrii familiilor persoanelor mentionate la punctul 1:

- sotul/sotia;
- copiii si sotii/sotiile acestora;
- parintii.

b) persoanele cunoscute public ca asociati apropiati persoanelor fizice care exercita functii publice importante sunt:

- orice persoana fizica ce se dovedeste a fi beneficiarul real al unei persoane juridice sau al unei entitati juridice impreuna cu oricare dintre PEP sau avand orice alta relatie privilegiata de afaceri cu o altfel de persoana;
- orice persoana fizica care este singurul beneficiar real al unei persoane juridice sau al unei entitati juridice cunoscute ca fiind infiintata in beneficiul uneia dintre persoanele mentionate la punctul 1.

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

### **Grup de clienti aflati in legatura inseamna oricare dintre urmatoarele:**

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

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

In pofida literelor (a) și (b), in cazul in care o administratie centrala deține controlul direct asupra mai multor persoane fizice sau juridice sau se afla in legatura stransa directa cu acestea, grupul format din administratia centrala și 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 și 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), și pentru toate persoanele fizice și 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 și 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 și societatile de investitii cu modificarile si completarile ulterioare.

## **II.6. Secretul Bancar.**

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

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

- la solicitarea Clientului, Persoanelor imputernicite sau a persoanelor care din punct de vedere legal au acest drept;
- la solicitarea scrisa a autoritatilor sau a institutiilor, daca prin lege speciala aceste autoritati sunt indrituite, in scopul indeplinirii atributiilor lor specifice, sa solicite si/sau sa primeasca astfel de informatii, si sunt identificate clar informatiile care pot fi furnizate de catre institutiile de credit;
- la solicitarea instantei, in scopul solutionarii diferitelor cauze deduse judecatii;

- la solicitarea executorului judecatoresc/fiscal, in scopul realizarii executarii silite, pentru existenta conturilor debitorilor urmariti;
- cand banca justifica un interes legitim pentru dezvaluirea unei astfel de informatii;
- cand informatia este sau devine publica fara nicio implicare din partea bancii;
- in orice alta situatie prevazuta de lege.

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

4. 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.

5. 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.

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

7. 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.

## **II.7. Prelucrarea datelor cu caracter personal**

1. Banca Romaneasca SA – Membra a Grupului National Bank of Greece este inregistrata in Registrul Operatorilor de Date cu Caracter Personal sub nr. 683.

2. Clientul, Persoanele imputernicite (denumiti impreuna, in cele de mai jos „persoana vizata”) autorizeaza expres Banca sa prelucreze datele lor cu caracter personal, in baza prevederilor Legii nr. 677/2001 pentru protectia persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal si libera circulatie a acestor date.

3. Prin semnarea acceptarea prezentelor Conditii, persoana vizata isi exprima in mod expres consimtamantul si este de acord cu utilizarea datelor sale personale, inclusiv cele avand functia de identificare, pentru orice proceduri, prelucrari si evidente ce pot fi generate in Banca sau la procesatori de date din tara sau strainatate imputerniciti de banca, in prezent si in viitor, Banca putand, in scopul desfasurarii activitatilor bancare, inclusiv in scop de marketing direct si publicitate, sa prelucreze, sa stocheze si sa consulte informatiile referitoare la datele cu caracter personal si sa le transmita catre terte parti, aflate pe teritoriul national sau in strainatate, cum ar fi Biroul de Credite SA sau oricare institutie cu caracter similar, Centrala Riscului de Credit, Ministerul Finantelor, Oficiul National de Prevenire si Combatere a Spalarii Banilor, persoanele juridice ce fac parte din Grupul National Bank of Greece, institutii financiare, agenti de colectare a debitorilor/recuperare a creantelor, sau oricare alte persoane cu care Banca va incheia conventii de prelucrare a datelor cu caracter personal, inclusiv din strainatate, in conformitate cu prevederile Legii nr. 677/2001, ori de cate ori este necesar.

4. Persoana vizata a luat la cunostinta faptul ca isi poate exercita toate drepturile prevazute de Legea nr. 677/2001 pentru protectia persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal si libera circulatie a acestor date, in mod special urmatoarele drepturi: (a) dreptul la informare; b) dreptul de acces la date; c) dreptul de interventie asupra datelor; d) dreptul de opozitie; e) dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale; f) dreptul de a se adresa justitiei.

5. In cazul in care persoana vizata doreste sa faca uz de drepturile sale legale prevazute de Legea nr. 677/2001, va adresa o cerere scrisa unitatii teritoriale a Bancii la care Clientul are deschise conturile, prin una dintre modalitatile prevazute de prezentele conditii.

6. Clientul are obligatia de a furniza aceste date, fiind necesare prestarii de servicii specifice activitatii bancare. Refuzul clientului determina imposibilitatea furnizarii de servicii specifice activitatii bancare. In vederea realizarii scopurilor mentionate, Banca va prelua datele personale ale persoanelor vizate pe toata perioada de desfasurare a activitatilor Bancii. In baza cerintelor prevazute de Legea nr. 677/2001 si potrivit unei serii de acte normative adoptate de SUA urmare a evenimentelor de la 11 septembrie 2001, departamentul Trezorerie din SUA a dobandit acces, in scopul luptei impotriva finantarii actiunilor teroriste, la anumite date cu caracter personal ale clientilor, institutiilor financiare, in contextul transferurilor internationale de fonduri, prin intermediul programului SWIFT. Utilizarea serviciilor acordate prin programul SWIFT presupune transferul de date personale de pe teritoriul unui stat membru al Uniunii Europene (Romania) catre centrele operationale ale SWIFT din SUA sau din Belgia. SUA nu asigura acelasi nivel de protectie adecvat precum Statele Membre ale Uniunii Europene, insa prezinta garantii necesare (Safe Harbor). Centrul operational SWIFT din SUA (centrul principal – detinatorul unei baze de date centralizate) se supune legislatiei americane iar autoritatile din SUA au dreptul de a solicita acces la datele personale stocate in centrul operational SWIFT, in scop specific si limitat, respectiv numai pentru prevenirea spalarii banilor si luptei impotriva finantarii actiunilor teroriste. In acest sens va informam faptul ca datele continute in mesajele SWIFT aferente platilor in valuta sunt numele ordonatorului, adresa completa si numarul de cont atat pentru ordonator cat si pentru beneficiar.

## **II.8. Raspunderea Bancii. Raspunderea Clientului**

1. Banca nu isi asuma nici o raspundere pentru pierderile suferite de Client prin aplicarea legilor si reglementarilor in vigoare, inclusiv a normelor referitoare la activitatea bancara, regimul valutar, regimul fiscal, cunoasterea clientelei, masuri impotriva spalarii banilor si finantarii actelor de terorism sanctiunilor nationale/ internationale aplicabile, etc.

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

3. Banca este exonerata de raspundere pentru neexecutarea/executarea cu intarziere a instructiunilor nedepuse de Client in termen, incomplete sau completate eronat sau pentru care Clientul nu a utilizat documentele prevazute de



legislatia in vigoare si/sau solicitate de Banca sau pentru care Clientul nu a furnizat toate informatiile necesare, conform contractelor specifice.

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

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

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

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

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

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

10. Clientul este raspunzator, in principal, pentru:

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

11. Clientul se obliga sa efectueze operatiuni cu respectarea stricta a prevederilor legale si a prevederilor din contractele specifice si cu mentionarea informatiilor corecte si complete necesare efectuarii operatiunilor. Banca actioneaza in conformitate cu legile si reglementarile nationale si internationale cu privire la restrictiile/ sanctiunile (comerciale, financiare, de transfer de fonduri)/ embargo-urile fata de anumite tari, entitati si persoane si de asemenea, cu privire la restrictiile privind exportul de produse si tehnologii cu potential de aplicatii civile si militare ("bunuri cu dubla utilizare") si alte asemenea. Banca isi rezerva expres dreptul de a amana/ refuza/ storna orice tranzactie a Clientului efectuata prin conturile deschise la Banca in cazul nerespectarii acestor reglementari, ori in cazul in care Clientul deruleaza o tranzactie considerata de Banca ca implicand tari/entitati „cu risc”, ori cu privire la care exista suspiciunea ca persoanele/ entitatile/ tarile implicate ar fi incluse pe listele internationale care prevad sanctiuni sau embargo-uri, fara sa fie nevoita sa dea explicatii cu privire la motivul refuzului efectuarii tranzactiei. Banca nu va fi raspunzatoare fata de nici o parte, pentru pierderi directe/ indirecte, materiale/ morale, prejudicii sau intirzieri 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.

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

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

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

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

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

### **III. DESCHIDEREA , ADMINISTRAREA SI INCHIDEREA CONTURILOR**

#### **III.1. Deschiderea de cont**

1. Banca va putea, fara inasa a fi obligata la aceasta, sa deschida conturi curente tranzactionale pentru Client si sa ii furnizeze servicii, in baza cererii acestuia si in conformitate cu prezentele Conditii Generale de Afaceri si cu prevederile procedurilor Bancii care au fost aduse la cunostinta clientului.
2. Inainte de deschiderea unui cont, Clientul va prezenta Bancii toate documentele necesare conform legii si procedurilor Bancii. Banca isi rezerva dreptul de a solicita si informatii/documente suplimentare, atat inainte de deschiderea contului, cat si pe toata durata derularii relatiei cu clientul.
3. Banca isi rezerva dreptul de a solicita Clientului orice informatii pe care le considera necesare pentru deschiderea Conturilor si poate refuza deschiderea unui Cont, daca primeste informatii incomplete, insuficiente, in cazul unor declaratii false, sau daca are suspiciuni cu privire la realitatea celor declarate, documentelor si informatiilor furnizate de Client, cu respectarea politicilor Bancii de acceptare si cunoastere a clientelei, fara a fi obligata sa isi motiveze decizia.
4. Banca poate deschide conturi pentru clientii sai atat in moneda nationala cat si in valutele cuprinse in lista afisata de catre Banca la unitatile teritoriale ale acesteia.
5. Conturile deschise pe numele Clientului la Banca vor fi guvernate de regulile generale stabilite prin prezentele Conditii Generale de Afaceri, care se completeaza, acolo unde este cazul, cu termenii si conditiile prevazute in Contractul specific fiecarui produs/serviciu incheiat intre Banca si Client.

#### **III.2. Conturi dormante (sau inactive)**

1. In situatia in care in contul Clientului nu s-a inregistrat nicio operatiune de debitare sau de creditare a contului ordonata de client pentru o perioada de 6 luni, contul va deveni dormant (sau inactiv). Nu sunt luate in considerare operatiunile de creditare a contului cu dobanzile platite de Banca si cele de debitare a contului cu contravaloarea comisioanelor/ taxelor datorate de Client in legatura cu Contul.
2. Banca va continua sa perceapa taxe si comisioane conturilor intrate in starea "dormant"(inactiv) atata timp cat exista sold creditor. De asemenea, Banca va continua sa calculeze dobanda creditoare sau debitoare in functie de caracteristicile fiecarui Cont, in functie de soldul creditor, respectiv debitor al Contului
3. In perioada in care Contul se afla in stare dormant, acesta este blocat pentru efectuarea de tranzactii, cu exceptia tranzactiilor efectuate prin intermediul serviciului de Internet Banking „e-bancamea”, pana la momentul in care acesta este reactivat.
4. Contul va putea fi reactivat fie in urma solicitarii scrise a Clientului, fie a solicitarii adresate de acesta prin Call Center, sau atunci cand Clientul doreste sa efectueze o tranzactie de debitare a contului (retragere numerar, transfer de fonduri) la ghiseul oricarei sucursale).  
Contul va ramane activ pana la sfarsitul lunii daca, in luna in care s-a efectuat activarea, clientul nu a efectuat cel putin o tranzactie de debitare/creditare a contului.
5. Banca nu are obligatia de a notifica Clientul cu privire la trecerea contului in stare "dormant".
6. 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. III 4. pct.9, in situatia in care exista sold creditor al contului.

#### **III.3 Extrasul de cont**

1. Banca va informa Clientul, cu privire la operatiunile efectuate prin conturile sale deschise la Banca, prin intermediul extrasului de cont eliberat conform optiunii Clientului, inscrisa in formularele standard ale Bancii.
2. Extrasul de cont pentru persoane fizice se emite lunar, si este pus la dispozitia clientului in mod gratuit in prima zi lucratoare a fiecarei luni pentru luna anterioara, numai in cazul in care au fost efectuate operatiuni pe parcursul lunii respective.
3. Eliberarea extrasului de cont pentru o alta perioada decat lunar sau la un termen mai mare de 30 de zile de la emiterea extrasului, precum si eliberarea de extrase duplicat, se considera eliberare la cerere si se comisioneaza conform Listei de Comisioane a Bancii.
4. Banca este exonerata de raspundere pentru situatiile in care, desi a transmis Clientului extrasul de cont in conditiile prevazute in prezentele Conditii Generale, din motive ce nu atrag culpa Bancii, acesta nu a fost primit de catre Client.
5. Clientul poate formula obiectii referitor la operatiunile (altele decat operatiuni de plata) cuprinse in extrasul de cont numai in scris, in termen de 15 zile de la data emiterii extrasului. In caz contrar, operatiunile respective inscrise in extras se prezuma aprobate (cu exceptia erorilor de inregistrare, de calcul, omisiunilor, dublei inregistrari – cazuri in care contestarea se poate face in termen de 1 luna de la data emiterii extrasului, prin scrisoare recomandata trimisa Bancii sau inregistrata la ghiseele oricarei unitati teritoriale a Bancii.)
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, incalcanad 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 despagueasca Banca pentru orice pierdere suferita ca urmare a acestei utilizari, impreuna cu dobanda aplicata de Banca la suma necuvenita utilizata.  
Aceasta dobanda va fi cea perceputa de Banca in cazul descoperitului neautorizat de cont curent tranzactional datorate unor cauze accidentale

### **III.4. Incetarea Conditiiilor Generale si inchiderea conturilor**

1. Prezentele Conditii Generale 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 de zile calendaristice, dreptul de denuntare unilaterală a prezentelor conditii, dupa indeplinirea obligatiei de achitare integrala a tuturor datoriilor sale fata de Banca, cu exceptia situatiilor in care Clientul detine produse care angajaza Banca in relatie cu o terta persoana (ex. cont escrow, depozit colateral etc.). In cazul in care denuntarea unilaterală se face in primele 12 luni de la semnarea prezentelor conditii generale, aceasta se face cu perceperea unui comision mentionat in Lista de Comisioane a Bancii,

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

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

- Clientul a furnizat informatii false la deschiderea contului sau ulterior, omite voit sau refuza actualizarea acestora ori Banca are suspiciuni cu privire la realitatea declaratiilor Clientului;
- Clientul a utilizat documente despre a caror lipsa de autenticitate Banca are cunostinta;
- Clientul se face vinovat de utilizarea necorespunzatoare a instrumentelor de plata, inclusiv 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 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 III.2. "Conturi dormante (sau inactive)", iar clientul nu beneficiaza de alte produse furnizate de catre Banca (ex. depozite, carduri, etc.) a caror inchidere nu poate fi efectuata la initiativa Bancii, conform Contractelor specifice care le reglementeaza.

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

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

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

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

9. Sumele reprezentand soldul creditor al unui cont ce urmeaza a fi inchis 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. In cazul inchiderii contului din initiativa Bancii, Clientul va putea solicita restituirile acestor sume in termen de 5 ani de la data primirii notificarii transmise de Banca Clientului prin posta cu confirmare de primire, la ultimul domiciliu/adresa de corespondenta notificate Bancii, in cazul in care contul a fost inchis din initiativa Bancii.

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

## **IV. OPERATIUNI BANCARE**

### **IV.1. Operatiuni cu numerar**

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

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

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

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

5. In cazul operatiunilor cu numerar a caror valoare depaseste limitele stabilite prin legislatia nationala/ internationala in vigoare referitoare la operatiunile cu numerar in moneda nationala sau in valuta, sau in cazul in care valoarea operatiunilor dispuse de catre Client este disproportionata in raport cu situatia financiara a Clientului, precum si in orice alta situatie in care Banca solicita, Clientul are obligatia furnizarii de informatii sau documente suplimentare, in caz contrar

Banca putand refuza efectuarea operatiunii, fara a putea fi tinuta raspunzatoare in nicio situatie pentru eventualele prejudicii pe care le-ar suferi Clientul.

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

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

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

#### **IV.2. Ordine de plata si transferuri bancare**

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

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

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

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

5. In cazul transferurilor transfrontaliere termenul limita pentru creditarea contului institutiei beneficiarului este de pana la 3 zile bancare lucratoare de la data acceptarii ordinului de plata transfrontalier, daca nu exista o alta conventie intre Client si Banca.

6. 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 II.3. „Conditii de executare a instructiunilor primite de la Client” din prezentele Conditii.

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

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

9. 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.

10. Banca are dreptul de a selecta bancile straine prin care executa operatiunile.

11. 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.

12. 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.

13. 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.

#### **IV.3. Raspunderea in cazul operatiunilor de plata**

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

2. Clientul isi asuma raspunderea pentru operatiunile care nu pot fi executate din cauza insuficientei fondurilor, incluzand sume aferente comisioanelor, 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.

3. Clientul raspunde pentru consecintele executarii operatiunilor eronate, false sau frauduloase transmise, Banca fiind exonerata de raspundere pentru oricare pierdere sau prejudiciu suferit de Client.

4. Clientul se obliga ca pentru anumite operatiuni, la solicitarea Bancii, sa furnizeze documentele justificative aferente ordinilor de plata efectuate sau incasarilor primite, in termen de 10 zile calendaristice de la data efectuarii 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.

5. 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, 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.

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

7. 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 drept urmare a unei asemenea situatii.

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 Client a notificat Banca in scris in maxim 13 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 neexecutate sau executate defectuos 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. Pentru operatiunile care nu intra sub incidenta O.U.G. nr. 113/2009 privind serviciile de plata, Clientul poate formula obiectii numai in scris, in termen de 15 zile de la data emiterii extrasului de cont. In caz contrar, operatiunile respective inscrise in extras se prezuma aprobate (cu exceptia erorilor de inregistrare, de calcul, omisiunilor, dublei inregistrari – cazuri in care contestarea se poate face in termen de 1 luna de la data emiterii extrasului, prin scrisoare recomandata trimisa Bancii sau inregistrata la ghiseele oricarei unitati teritoriale a Bancii.) Neformularea obiectiilor in termenele de mai sus va fi considerata acceptare irevocabila iar Clientul nu mai poate emite nicio pretentie fata de Banca.

9. In situatia in care Clientul contesta o operatiune de plata executata de Banca, Banca este cea care poate face dovada operatiunii de plata executata 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.

#### **IV.4. Revocare (retragere consimtamant)**

1. Clientul nu poate revoca un ordin de plata autorizat corect de catre acesta dupa ce ordinul de plata a fost primit de catre Banca.

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

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

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

#### **IV.5. 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](http://www.banca-romaneasca.ro) si prin alte mijloace specifice (e-bancamea etc.).

2. 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](http://www.banca-romaneasca.ro) si prin alte mijloace specifice (e-bancamea etc.).

3. 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.

4. 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.

#### **IV.6. Operatiuni fara autorizarea Clientului**

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

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

- In cazul in care un cont al Clientului este creditat din eroare, ca urmare a primirii notificarii din partea Clientului, precum si in situatia in care eroarea de creditare este sesizata de Banca, de agentul platitor, de platitor, sau de adevaratul beneficiar, Banca are dreptul sa corecteze eroarea (indiferent de sursa sumelor creditate din eroare) prin debitarea contului cu suma respectiva si notificarea ulterioara a Clientului.
- in orice alte cazuri conforme cu legislatia in vigoare si cu prezentele Conditii.

## **V. DEPOZITE BANCARE**

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

## **VI. GARANTAREA DEPOZITELOR**

1. Disponibilitatile Clientului inregistrate in Conturi sunt garantate in Romania de Fondul de Garantare a Depozitelor in Sistemul Bancar in limitele si cu exceptiile prevazute de reglementarile specifice in vigoare, afisate la unitatile teritoriale ale Bancii.
2. In acord cu legislatia aplicabila in vigoare, clientul are obligatia de a furniza informatiile solicitate de Banca in vederea incadrarii in categoria entitatilor ale caror depozite sunt garantate/ negarantate, precum si obligatia ca, in situatia in care intervin modificari privind incadrarea depozitelor constituite la banca in categoriile prevazute de lege, sa le comunice Bancii in termen de 30 de zile de la data modificarii.

## **VII. DOBANZI, COMISIOANE SI ALTE COSTURI**

### **VII.1. Dobanzi**

1. Dobanda datorata Clientului pentru soldurile creditoare din conturile sale curente tranzactionale si dobanda datorata Bancii pentru soldurile debitoare ale conturilor curente tranzactionale ale Clientului vor fi calculate lunar, dupa caz, conform valorilor si formulelor prezentate in contractele specifice si/sau Lista Dobanzi Conturi.
2. Pentru depozitele la termen in lei si valuta se bonifica o dobanda la termen, rotunjita la doua zecimale, si stabilita in functie de durata depozitului, suma depusa, tipul valutei.
3. Dobanda la fondurile pe care Clientul le detine la Banca se calculeaza raportandu-se la anul calendaristic de 365 zile. Rata dobanzii poate fi fixa sau variabila. Calculul dobanzii se face dupa formula:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## **VII.2. Taxe, comisioane si alte costuri**

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

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

3. Comisiunile aferente operatiunilor instructate de catre Client devin exigibile la momentul executarii instructiunilor, astfel incat, in cazul in care Clientul nu dispune de intreaga suma necesara pentru indeplinirea operatiunii si plata comisiunelor, Banca nu poate executa operatiunile respective, Banca fiind exonerata de raspundere pentru neexecutarea acestora.

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

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

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

7. La data semnarii prezentului contract, preturile produselor si serviciilor aferente contului current sunt cele prevazute in Lista Dobanzi Conturi si Lista de Comisioane a Bancii ce fac parte integranta din prezentul contract.

## **VII.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, aferent 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 Arhiva Electronica de Garantii Reale Mobiliare, 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 tranzactionale, 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.

## VIII. VALABILITATE

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

## IX. PREVEDERI FINALE

1. Clientul ia la cunoștință și acceptă ca Banca îi pune la dispoziție servicii și produse bancare în conformitate cu strategia, procedurile și normele interne ale Băncii, cu respectarea prevederilor legislației române, a uzanțelor și practicii internaționale în materie bancară.
2. Sugestiile și reclamațiile privind standardele serviciilor bancare prestate de către Banca pot fi sesizate Băncii telefonic/prin e-mail la adresa [opinii@brom.ro](mailto:opinii@brom.ro), prin serviciul de Call Center sau în scris prin depunere la sucursala sau direct la sediul central. Banca va analiza solicitarea Clientului și va emite un răspuns către acesta în termenele prevăzute de legislație în vigoare.
3. Clientul este de acord ca relațiilor contractuale reglementate de prezentele CGA să nu li se aplice prevederile Titlului III și prevederile art. 115, art. 122 alin (2) și (3), art. 128, art. 129, art. 131 - 140, art. 146 - 149, art. 164 – 173 din Titlul IV din OUG 113/2009 privind serviciile de plată, modificată.
4. În vederea soluționării pe cale amiabilă a eventualelor dispute, Clientul poate sesiza în condițiile legii Direcția Generală Antifraudă Fiscală (autoritate de control cu sediul în București, Piața Alba Iulia nr.6, bloc I.5, sector 3. cod postal 031104, tel. 021/3165761, Fax: 021/3165762), Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorului (sediul în Bdul Aviatorilor nr.72, sector 1, București, CIF 24268010, tel. 0372131951, e-mail [office@anpc.ro](mailto:office@anpc.ro)), Banca Națională a României (sediul în Str.Lipsicani nr. 25, sector 3, București, cod 030031, CIF361684, tel.021.313.04.10/021.315.27.50) sau Autoritatea Națională de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal (sediul în str. Olari nr. 32, sector 2, București, tel. 021.252.58.88, e-mail: [anspdc@dataprotection.ro](mailto:anspdc@dataprotection.ro)).
5. Părțile vor depune toate diligentele pentru a rezolva pe cale amiabilă orice neînțelegere sau litigiu apărute între ele decurgând din prezentele condiții. Dacă o astfel de neînțelegere sau litigiu nu pot fi rezolvate pe cale amiabilă, părțile se vor adresa instanțelor române competente.
6. Clientul nu poate cesiona drepturile și obligațiile asumate prin prezentele CGA/contractele specifice, fără acordul prealabil scris al Băncii.
7. Oricând pe durata relației contractuale, Banca poate cesiona unui tert, oricare dintre drepturile sale prevăzute în CGA/contracte specifice, împreună cu eventualele garanții aferente, Clientul dându-și consimțământul necondiționat cu privire la orice astfel de cesiune, prin semnarea prezentelor condiții. Clientul înțelege și este de acord că, în cazul unei cesiuni a unor drepturi ale Băncii, Banca va fi liberată de obligațiile corelativ drepturilor cesionate sau, după caz, de oricare și toate obligațiile acesteia, de la momentul la care cesiunea devine efectivă.
8. Limba de comunicare între Client și Banca este limba română. Relația dintre Client și Banca este guvernată de legea română.
9. În situația în care Clientul acceptă atât versiunea în limba română a Condițiilor, cât și versiunea în limba engleză a acestora, în cazul oricărui conflict sau neconcordanță între versiunea în limba engleză și cea în limba română, versiunea în limba română va prevala.
10. În cazul în care orice prevedere din prezentele CGA, precum și din cadrul contractelor specifice produselor/serviciilor Băncii este sau devine la un moment dat ilegală, nevalabilă sau neexecutabilă conform legii aplicabile, toate celelalte clauze rămân neafectate și valabile.
11. De la data intrării în vigoare a prezentelor CGA, acestea înlocuiesc Condițiile Generale de Afaceri anterioare ale Băncii. Clientul declară că a avut acces și s-a informat cu privire la conținutul prezentului document, cu 15 zile calendaristice înainte de semnarea acestuia, în caz contrar, prin semnarea prezentului document, își exprimă acordul expres pentru reducerea termenului.
12. 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. II.1, par. 2, art II.2 par 5,7, art II.3 par 3,6,9, art II.8, art III.3 par.4, art III.4 par. 3,4,5,7,10, art IV.1 par 4,5, art IV.2 par 11, 12,13, art IV.3 par 4,7, art IV.5 par 3, art IV.6, art IX par 5.

**BANCA ROMANEASCA S.A. -**

**Data** \_\_\_ / \_\_\_ / \_\_\_\_\_

**Membra a Grupului National Bank of Greece**

**Manager Sucursala**

**Client**

**Coordonator Relatii Clientela**

---