

Condiții Generale Bancare Banca Millennium S.A. - persoane fizice -

1. Introducere

1.1 Aceste Condiții Generale Bancare (denumite în continuare "Condiții") guvernează relațiile de afaceri dintre persoana fizică identificată în Cererea /Contractul pentru servicii de Cont Curent sau orice alt document sau contract la care prezentele condiții sunt aplicabile ("Client") și Banca Millennium S.A ("Banca"). Banca este o instituție de credit înregistrată în România, a carei autoritate de supraveghere este Banca Națională a României, cu sediul în București, Str. Lipsani nr. 25, sector 3.

1.2 Un exemplar al Condițiilor este înmănat Clientului la momentul deschiderii de cont și/sau, după caz, la momentul intrării în relație contractuală cu Banca în orice altă modalitate. Semnarea de către Client a acestor Condiții, a Cererii pentru servicii de Cont Curent și a tuturor documentelor anexa la Contractul pentru servicii de Cont Curent sau a documentelor pentru solicitarea unor instrumente de plată electronică sau punerea la dispoziție a unor servicii, semnifică însușirea și acceptarea de către acesta a conținutului prezentului document și a anexelor Contractului pentru servicii de Cont Curent, al căror conținut a fost pus la dispoziția Clientului în etapa pre-contractuală. Clientul declară că a fost informat corect și complet de către Bancă referitor la toate documentele necesare pentru semnarea prezentului document, cunoaște toate costurile, prevederile, condițiile în care Banca pune la dispoziție produsele și serviciile menționate în Condiții, precum și modalitățile de utilizare corespunzătoare a acestora. Înainte de semnarea Condițiilor, Clientul declară și garantează că a primit de la Bancă o ofertă, un proiect al Condițiilor Generale Bancare și toate informațiile pe care le-a solicitat Băncii și le-a considerat necesare, s-a familiarizat integral cu acestea și solicită expres reducerea termenului de 15 zile de informare prealabilă.

Clientul declară și garantează Băncii că a citit cu atenție și s-a familiarizat cu toate clauzele cuprinse în prezentele Condiții, pe care le-a înțeles și agreeat și înțelege să se supună tuturor prevederilor stipulate în cuprinsul său, precum și prevederilor legale care reglementează regimul juridic al contractelor bancare, inclusiv clauzele reglementate de art.1203 Cod Civil.

1.3 Banca poate modifica oricând prezentele Condiții. Modificările vor fi aduse la cunoștința Clientului prin intermediul unei notificări utilizând unul dintre mijloacele de comunicare indicate în Cererea pentru servicii de Cont Curent (fiecare mijloc de comunicare fiind considerat, și acceptat de către Bancă și de către Client ca reprezentând o "Notificare") și prin afișare pe pagina de internet oficială a Băncii (www.millenniumbank.ro) și la sediile Băncii. Modificările se consideră a fi acceptate de Client și vor intra în vigoare și vor fi aplicabile în termen de 2 luni de la data transmiterii către Client a notificării, prin oricare metodă agreeată cu aceasta, dacă înainte de data propusă pentru intrarea lor în vigoare Clientul nu notifică în scris Băncii faptul că nu acceptă modificările propuse. În acest caz, Clientul are dreptul să înceteze unilateral, imediat și în mod gratuit relația cu Banca, înainte de data propusă pentru intrarea în vigoare a modificărilor, cu aplicarea corespunzătoare a art. 12.4.

Clientul are dreptul de a solicita și a primi oricând pe parcursul relației contractuale cu Banca, pe suport de hârtie sau alt suport durabil, Condițiile Generale Bancare și documentele anexe ale acestora și ale Contractului pentru servicii de Cont Curent, în vigoare la momentul respectiv.

1.4 Definiții. Pentru scopul prezentelor Condiții termenii menționați mai jos vor avea înțelesul atribuit lor în respectiva definiție, cu excepția situațiilor în care părțile în mod expres decid atribuirea unui alt înțeles.

Banca: BANCA MILLENNIUM SA, o instituție de credit înregistrată în România, cu sediul în București, Piața Presei Libere nr. 3-5, Clădirea City Gate, Turnul Sudic, parter, et. 13-17, Sector 1, cu număr de ordine la Registrul Comerțului J40/3002/2007, având cod unic de înregistrare 21087140, înregistrată în Registrul Instituțiilor de Credit sub nr. RB-PJR-40-057/ 03.09.2007. Număr de operator de date cu caracter personal 6380, emitentul Cardului;

Card/Card de debit: instrument de plată electronică, standardizat, securizat și individualizat, care permite Deținătorului (Clientul sau o altă persoană fizică autorizată de către Client și acceptată de către Bancă) să utilizeze disponibilitățile bănești aflate în orice moment în Cont, pentru efectuarea de Tranzacții cu Cardul în conformitate cu prevederile Contractului pentru emiterea cardului de debit; prin Card se va înțelege atât cardul emis Clientului cât și cardurile de debit suplimentare emise altor Deținători autorizați de către Client și acceptați de către Bancă.

Call Center – serviciul furnizat de către Bancă, parte din serviciul de Internet Banking și Call Center, ce permite accesul la fondurile aflate în conturile Clientului deschise la Bancă, în scopul efectuării de operațiuni bancare, utilizând ca mijloc de comunicare serviciile de telefonie

Comerciant acceptant/Acceptant: o persoană juridică ce acceptă carduri pentru plata valorii serviciilor sau bunurilor, sau care poate furniza numerar în baza Cardurilor, indiferent dacă tranzacțiile sunt efectuate printr-un mijloc electronic sau neelectronic de acceptare a cardurilor și care afișează emblema oficială a Organizației Internaționale sub sigla a căreia a fost emis Cardul;

Contractul pentru emiterea cardului de debit = Condițiile specifice de operare pentru carduri de debit indicate la art 3.3.13 din prezentul document, care reglementează emiterea și utilizarea cardurilor de debit emise de Bancă, împreună cu Cererea pentru servicii de cont curent, Lista de Tarife și Comisioane Bancare pentru Persoane Fizice (sau Lista de Tarife și Comisioane) și Lista Dobânzilor de Cont Curent și Cursurilor de Schimb ale Băncii constituie Contractul de emitere de card de debit încheiat cu Clientul ("Contractul de card"). Contractul se completează cu termenii Condițiilor

Contractul pentru utilizarea Serviciului de Internet Banking si Call Center = Cererea pentru servicii de Cont Curent împreună cu Condițiile Generale pentru Internet Banking și Call Center indicate la art 3.3.13, Lista de Tarife și Comisioane Bancare pentru Persoane Fizice (sau Lista de Tarife și Comisioane), Lista Dobânzilor de Cont Curent și Cursurilor de Schimb ale Băncii și prezentele Condiții reprezintă Contractul pentru utilizarea Serviciului de Internet Banking și Call Center care definește cadrul contractual în care Banca oferă acest serviciu clienților săi. Operațiunile

bancare ce pot fi efectuate prin intermediul serviciului de Internet Banking și Call Center sunt detaliate în Manualul de Utilizator, care de asemenea prezintă și modul de utilizare și funcționare al aplicației de Internet Banking. Manualul de Utilizator completează Contractul pentru utilizarea Serviciului de Internet Banking și Call Center; în cazul unui conflict între prevederile acestor documente, prezentul document va prevala.

Client: persoana fizică identificată în Contractul pentru servicii de Cont Curent sau orice alt document sau contract la care prezentele condiții sunt aplicabile. Prin formularea unei solicitări de emitere a unui Card și/sau solicitarea punerii la dispoziție a serviciului de Internet Banking și Call Center adresate Băncii, prin Client se va înțelege după caz și Deținătorul, titular al unui cont curent deschis la Bancă la care este atașat un Card și respectiv persoana fizică pentru care a fost aprobată de către Bancă o cererea de activare a serviciului Internet Banking și Call Center și care are dreptul de a utiliza serviciul de Internet Banking și Call Center în conformitate cu drepturile și limitările stabilite pentru acest serviciu, prevederile punctului 3.3.13 fiind pe deplin aplicabile.;

Consimțământ – în înțelesul Contractului pentru emiterea cardului de debit, reprezintă autorizarea oricărei Tranzacții cu Cardul prin utilizarea oricărui element de securitate personalizat al Cardului sau a altor modalități convenite cu Banca și indicate în articolele de mai jos pentru efectuarea de către Deținător de Tranzacții cu Cardul.

Codul de Client – ESP aferent Contractului pentru utilizarea Serviciului de Internet Banking și Call Center și element de autentificare format din 8 caractere, generat automat de Bancă, menționat în Cererea pentru servicii de cont curent;

Consimțământ – în înțelesul Contractului pentru utilizarea serviciului de Internet Banking și Call Center reprezintă autorizarea de către Client a oricărei tranzacții prin intermediul serviciului de Call Center și Internet Banking, prin utilizarea oricărui element de securitate personalizat sau a altor modalități convenite cu Banca. Orice tranzacție efectuată astfel - prin utilizarea oricărui element de securitate personalizat- va fi considerată irevocabil autorizată de către Client prin exprimarea Consimțământului.

Codul de Autorizare – ESP aferent Contractului pentru utilizarea Serviciului de Internet Banking și Call Center și element de autorizare a tranzacțiilor menționate în Manualul de Utilizator format din 7 caractere, generat automat de Bancă și transmis Clientului prin SMS, la momentul acceptării de către Client a procesării pe Internet Banking a respectivei tranzacții. În cazul în care Codul de Autorizare primit prin SMS este introdus greșit de 3 ori consecutiv, autorizarea prin SMS va fi blocată. Pentru deblocare Clientul va trebui să contacteze serviciul Call Center și să solicite deblocarea serviciului de autorizare prin SMS.

Contul/Contul curent/ Contul Clientului: contul curent deschis de Bancă în numele Clientului, care este titular de cont. În acest Cont sunt evidențiate toate Tranzacțiile cu Cardul legate de toate Cardurile emise pentru același cont de card precum și taxele și comisioanele aferente utilizării Cardurilor; totodată contul sau conturile deschise, sau care vor fi deschise în evidențele Băncii pe numele Clientului ale căror disponibilități pot fi accesate prin intermediul serviciului de Internet Banking și Call Center.

Cont dormant – Contul în care nu s-a mai înregistrat în evidențele Băncii nicio activitate, operațiune, Tranzacție, Tranzacție cu Cardul etc, pe o perioadă mai mare de 6 luni.

Codul CVV2/ CVC2: cod ce apare inscripționat pe verso Cardului format din 3 cifre și ce poate fi utilizat pentru efectuarea de tranzacții pe internet sau de tipul mail order/telephone order;

Data Tranzacției- Data la care Deținătorul a efectuat o Tranzacție cu Cardul.

Data decontării: Data la care tranzacțiile sunt înregistrate în Cont, prin debitarea acestuia de către Bancă.

Data decontării pentru Tranzacțiile cu Carduri: Data ulterioară Datei Tranzacției cu Cardul la care Tranzacțiile cu Cardul sunt înregistrate în Contul de card. Orice decontare se realizează numai în lei, indiferent dacă Tranzacțiile cu Cardul sunt realizate în România sau în străinătate.

Deținător: Clientul Băncii căruia i s-a emis un Card la cererea sa precum și/sau oricare din persoanele fizice care posedă un Card emis la cererea Clientului;

„Elemente de securitate personalizate ale Cardului” sau „ESPC” – sunt acele informații personalizate, care trebuie cunoscute numai de către deținătorul unui card și care fac posibilă utilizarea instrumentului de plată electronică (cu titlu de exemplu dar nelimitându-se la PIN, Codul CVV2/CVC2, alte coduri de securitate, semnătura deținătorului unui card.

Elemente de securitate personalizate pentru serviciul de Internet Banking și Call Center sau „ESP” – sunt acele informații personalizate, care trebuie cunoscute numai de către Client și care fac posibilă utilizarea serviciului de Call Center și Internet Banking (cu titlu de exemplu dar nelimitându-se la Codul Client, Parola 1, Codul de autorizare, alte coduri de securitate după caz). Orice Client utilizator al serviciului de Call Center și Internet Banking este responsabil și trebuie să se asigure de siguranța elementelor ESP, oricând pe perioada derulării Contractului pentru utilizarea Serviciului de Internet Banking și Call Center.

Prevederi comune pentru ESP și ESPC: Clientul e obligat să respecte și să ia toate măsurile posibile pentru păstrarea în siguranță a ESP/ESPC, cu titlu de exemplu dar nelimitându-se la măsurile precum ESP/ESPC nu vor conține caractere ușor de dedus (cu titlu de exemplu ziua de naștere a Clientului), nu se vor divulga și nu vor fi păstrate scriptic (se memorează) iar la fiecare utilizare a lor trebuie să fie luate toate măsurile de precauție pentru ca ESP să nu fie vizibile altor persoane (toate denumite **„măsuri pentru păstrarea în siguranță a ESP/ESPC”**). Singurul responsabil pentru respectarea securității ESP/ESPC este Clientul, care va suporta, conform prevederilor legale, pierderile rezultate din neluarea în considerare a celor de mai sus sau din acțiunea cu neglijență față de menținerea securității ESP/ESPC. Clientul va datora Băncii despăgubiri pentru orice daune, pierderi sau cheltuieli ale acesteia ca urmare a încălcării – în mod fraudulos, din culpă sau cu neglijență - obligațiilor sale sus menționate sau altfel exprimate în Contractul pentru utilizarea Serviciului de Internet Banking și Call Center și/sau Contractul pentru emiterea cardului de debit.

Limitele Cardului: limitele stabilite de Bancă pentru numărul și valoarea Tranzacțiilor care pot fi efectuate în fiecare zi și la anumite intervale. Limitele Cardului vor fi indicate în Lista de Tarife și Comisioane;

Limita zilnică de tranzacționare prin serviciul de Internet Banking și Call Center – valoarea definită de Bancă sau de Client în limita căreia se pot efectua tranzacții prin intermediul serviciului de Internet Banking și Call Center; limita zilnică de

tranzacționare stabilită de Bancă pentru serviciul de Internet Banking, aplicabilă tuturor Clienților atât pentru tranzacțiile în lei cât și pentru cele în valută, va fi de 50.000 RON, respectiv echivalentul în valută tranzacției a acestei sume, calculat la cursul Băncii din ziua tranzacției, și va putea fi modificată (majorată/diminuată) în funcție de solicitările Clientului adresate conform prezentelor Condițiilor Generale pentru utilizarea serviciului de Internet Banking și Call Center indicat la art 3.3.13 B; pentru serviciul Call Center, limitele zilnice de tranzacționare stabilite de Bancă, aplicabile tuturor clienților și anumitor tipuri de tranzacții sunt de 3.000 EUR (sau echivalent), pentru tranzacțiile în valută, respectiv 10.000 RON pentru tranzacțiile în moneda locală;

Manual de Utilizare a Serviciului de Internet Banking și Call Center/Manualul de Utilizator – set de instrucțiuni de utilizare a serviciului de Internet Banking și Call Center, care se află în permanență la dispoziția Clientului, fiind afișat și putând fi accesat pe pagina de internet a Băncii (www.millenniumbank.ro).

Internet Banking – serviciul furnizat de către Bancă, parte din serviciul de Internet Banking și Call Center, ce permite efectuarea de către Client a unor operațiuni bancare, prin conectarea la aplicația Băncii utilizând ca mijloc de comunicare rețeaua de internet

PIN - cod personal de identificare confidențial, format din 4 cifre, atribuit de către Banca Deținătorului și care permite identificarea Deținătorului când acesta utilizează un terminal;

Parola 1 - ESP și element de autentificare a Codului de client generat automat de către Bancă și înmănat Clientului în plic sigilat, aferent Contractului pentru utilizarea Serviciului de Internet Banking și Call Center. Parola 1 va fi schimbată în mod obligatoriu de către Client la prima accesare a sistemului, în maximum 30 de zile calendaristice de la data primirii plicului sigilat ce conține Parola 1 (în cazul în care Clientul nu schimbă Parola 1 în acest termen de 30 de zile, aceasta expiră, Clientul urmând să formuleze o nouă cerere în vederea obținerii unei noi Parole 1);

SMS – modalitate de transmitere către Client a Codului de Autorizare utilizată în momentul în care este necesară conform prevederilor Manualului de Utilizator autorizarea respectivului tip de tranzacție, aferent Contractului pentru utilizarea Serviciului de Internet Banking și Call Center. Autorizarea folosind **SMS** presupune deținerea de către Client a unui telefon mobil apelabil la numărul de telefon comunicat de către Client Băncii la momentul semnării Cererii pentru servicii de Cont Curent și actualizat după caz de către Bancă în termen de 24 ore de la primirea de către aceasta, pe formatul agreed de Bancă, a solicitării Clientului privind modificarea numărului de telefon mobil;

Terminal – este un dispozitiv prin intermediul căruia se inițiază și se efectuează operațiuni pe Contul Clientului.

Acest terminal poate fi:

- **ATM** – Automated Teller machine – dispozitiv electromagnetic, care prin intermediul Cardului permite Deținătorului eliberarea de numerar din Contul Clientului precum și pentru îndeplinirea altor funcții pentru care a fost programat;

- **POS** – Point of Sale – dispozitiv care permite prin mijloace electronice, preluarea, prelucrarea, stocarea și transmiterea de informații privind plata cu Card, efectuată la punctele de vânzare ale comerciantului acceptant și care certifică executarea Tranzacției cu Card pe o chitanță

semnată de Deținător. Deținătorul are obligația să păstreze toate chitanțele pentru verificarea Tranzacțiilor cu Card și/sau oricare alte documente aferente și eliberate Deținătorului

Tranzacții cu cardul – Cardul va putea fi utilizat (i) pentru plata bunurilor și serviciilor furnizate de către comercianții care au afișată emblema oficială a Organizației Internaționale sub sigla căreia a fost emis Cardul și au în dotare POS-uri; (ii) pentru efectuarea de tranzacții pe internet sau de tipul mail order/telephone order (iii) pentru operațiuni de retragere de numerar de la ATM sau de la ghișeele băncilor acceptate care au afișată emblema oficială a a Organizației Internaționale sub sigla căreia a fost emis Cardul, pe baza codului PIN; (iv) obținerea de informații privind soldul contului de la ATM-uri ce aparțin Băncii, pe baza codului PIN, (v) pentru alte Tranzacții disponibile la terminalele instalate de Bancă. Banca își rezervă dreptul să introducă restricții la procesarea Tranzacțiilor pentru anumite tipuri de tranzacții sau anumiți Acceptanți în cazul în care, în opinia Băncii, există pericolul apariției unor tranzacții frauduloase. În cadrul Contractului pentru emiterea cardului de debit orice referire la Tranzacții/Tranzacții cu Cardul va fi înțeleasă a fi făcută la Tranzacții cu Cardul și nu la Tranzacții în intelesul art 7 din Condiții.

Organizația – **VISA Europe Inc și MasterCard** organizații internaționale sub licența cărora Banca emite Cardurile. Deținătorul va putea verifica pe siteul Organizației www.visaeurope.com sau după caz www.mastercard.com/ro informațiile indicate în prezentul Contract în legătură cu valuta decontării unei Tranzacții cu Cardul efectuate în altă valută decât lei precum și alte informații relevante aplicabile cardurilor emise sub această licență

Zi lucrătoare – o zi în care Banca desfășoară activitate

2. Deschiderea conturilor

2.1 Condiții generale

2.1.1 Inițierea oricărei tranzacții și deschiderea oricărui cont bancar se supun (i) procedurii interne a Băncii și reglementărilor legale în vigoare; (ii) condiției prezentării tuturor documentelor solicitate de Bancă pentru stabilirea identității legale a Clientului, în conformitate cu cerințele legale privind cunoașterea clientelei, combaterea și prevenirea spălării banilor și finanțarea terorismului. Banca își rezervă dreptul ca, la libera sa alegere, să refuze deschiderea unui cont.

2.1.2 La deschiderea unui cont, Clientul va prezenta toate documentele solicitate de Bancă și va furniza Băncii toate informațiile cerute de aceasta.

2.1.3 Clientul va informa Banca în scris și fără întârziere despre orice schimbări referitoare la identitatea sau statutul său legal, schimbări semnificative în situația sa financiară, etc., prezentând, dacă este cazul, documentele justificative aferente (ca, de exemplu, dovada înregistrării respectivelor schimbări în registrele publice relevante). Banca nu este răspunzătoare pentru eventualele pierderi suferite de către Client sau de către orice terți datorate nerespectării acestei obligații de informare.

2.2 Persoane autorizate

2.2.1 Clientul poate numi, într-o formă acceptată de Bancă, unul sau mai mulți reprezentanți („persoane autorizate”) care au dreptul de a efectua operațiuni pe conturile sale. Pentru persoanele autorizate vor fi depuse specimene de semnătură și se vor furniza Băncii documentele cerute de aceasta.

2.2.2 Împuternicirea acordată persoanelor autorizate este valabilă numai pe durata vieții Clientului.

2.2.3 Persoanele autorizate nu au dreptul să modifice sau să înceteze relația contractuală cu Banca, și nici să împuternicească la rândul lor alți reprezentanți.

2.2.4 Banca poate acționa în baza instrucțiunilor transmise de persoanele autorizate împuternicite de Client, în limita mandatului acestora. Orice schimbare privind persoanele autorizate trebuie notificată de către Client Băncii în scris, în formă acceptată de Bancă, și va deveni operantă din ziua lucrătoare imediat următoare zilei îndeplinirii formalităților de informare de mai sus (în înțelesul prezentului document, zi lucrătoare este acea zi în care Banca desfășoară activitate, fiind deschisă pentru afaceri și tranzacții interbancare).

2.3 Contul Comun

2.3.1 În cazul Contului Comun, Banca este autorizată să acționeze în baza instrucțiunilor primite de la oricare dintre co-titulari, în cazul în care nu există o dispoziție contrară, co-titularii fiind considerați creditori sau debitori în solidar și indivizibil pentru soldul contului. Titularii sunt raspunzatori a face împreună sau separat rambursarea oricaror sume datorate Băncii aferente derulării relației contractuale cu Banca.

2.3.2 Închiderea Contului se va face numai la instrucțiunea comună a co-titularilor.

2.3.3 În caz de deces al unuia dintre co-titulari, co-titularul supraviețuitor va fi ținut în continuare răspunzător pentru toate obligațiile defunctului co-titular către Bancă, născute înainte ca Banca să fie notificată de deces. Până la efectuarea partajului, moștenitorii co-titularului sunt considerați titulari coindivizari ai contului, împreună cu co-titularul supraviețuitor, pentru efectuarea operațiunilor în cont fiind necesar consimțământul tuturor coindivizării. Co-titularul supraviețuitor va notifica de îndată Banca despre decesul celui alt co-titular, cât și despre orice dispută cu moștenitorii co-titularului defunct. În situația decesului unuia dintre co-titulari, de la momentul la care acest eveniment este adus la cunoștința Băncii, sumele existente în cont se vor elibera numai persoanelor îndreptățite la aceste sume și numai în baza unui document notarializat, care să ateste drepturile asupra fondurilor din cont.

2.3.4 În situația instituirii de către un organ competent, conform legii, a unui ordin de indisponibilizare a sumelor ce aparțin oricăruia din titularii contului comun, sau în caz de executare silită, măsurile pe care Banca trebuie să le ia în astfel de cazuri vor fi aplicate asupra tuturor sumelor existente în contul comun.

3. Operarea conturilor

3.1 Conflicte

Banca își rezervă dreptul de a suspenda orice tranzacții/servicii în cazul în care ia la cunoștință despre orice litigiu sau divergență între co-titularii unui cont comun, iar până la data la care primește o dovadă satisfăcătoare referitoare la finalizarea litigiului/divergenței sau un document încheiat în formă autentică semnat de către părțile implicate care să stipuleze încetarea litigiului/divergenței, nu va permite efectuarea de operațiuni pe contul respectiv.

De asemenea, în situația în care Banca solicită, pe parcursul derulării relației contractuale cu Clientul, în conformitate cu dispozițiile legale aplicabile, prezentarea unor informații sau documente (spre exemplu, dar fara a se limita la: documente justificative pentru sursa fondurilor, declarații referitoare la identitatea beneficiarului real al unei tranzacții, documente actualizate referitoare la identitatea Clientului etc), Banca își rezervă dreptul de a suspenda orice tranzacții/servicii până la prezentarea respectivelor informații/documente.

3.2 Comunicări. Instrucțiuni

3.2.1 Dacă nu se prevede altfel de comun acord, metoda de predare a documentelor de către Bancă Clientului va fi

hotărâtă de Bancă, la libera sa alegere. Clientul va informa cu promptitudine Banca în cazul în care nu a primit orice înștiințare, scrisoare sau document așteptate de la Bancă sau nu le-a primit la timp.

3.2.2 Clientul poate transmite la sediile Băncii instrucțiuni sau comunicări scrise, personal sau prin persoanele autorizate de Client. Banca va verifica identitatea persoanei care depune instrucțiunea pe baza actului de identitate al persoanei respective și semnătura acesteia prin confruntarea semnăturii de pe instrucțiune cu speciemenele de semnătură valabile pentru contul respectiv. Transmiterea la sediile Băncii, personal sau prin persoanele autorizate de către Client a unor instrucțiuni sau comunicări scrise, semnate în conformitate cu speciemenul de semnătură valabil pentru contul respectiv reprezintă consimțământul Clientului pentru executarea operațiunii astfel instructate.

3.2.3 Folosirea altor modalități de transmitere a instrucțiunilor – telefon, fax, internet sau alte mijloace de comunicare – se va face în baza prevederilor indicate în prezentele Condiții sau după caz, numai în baza unui acord scris intervenit între Bancă și Client ce va prevedea și modalitățile de exprimare a consimțământului Clientului cu privire la autorizarea operațiunilor, procedurile de securitate specifice, iar riscurile aferente alegerii unei astfel de metode alternative sunt înțelese și asumate, în limita legii, de către Client.

3.2.4 Clientul declară și garantează Băncii ca instrucțiunile transmise și toate documentele referitoare la Client prezentate Băncii sunt documente autentice, veridice, originale, exacte și complete în rapoartele dintre părți, cât și în orice proces judiciar sau arbitraj în care obiectul litigiului privește relațiile dintre Bancă și Client.

3.3 Condiții de operare a instrucțiunilor

3.3.1 Clientul se va asigura că instrucțiunile transmise Băncii sunt clare și conțin datele corecte și sunt transmise utilizând formularele Băncii, pe care aceasta le pune la dispoziția Clientului sau utilizând alte formulare acceptabile pentru Bancă.

3.3.2 Instrucțiunile trebuie să fie lizibile, să respecte dispozițiile legii (inclusiv să fie însoțite de toate documentele cerute conform legii și solicitate de Bancă) și să fie semnate conform speciemenelor de semnături depuse la Bancă.

3.3.3 Momentul primirii instrucțiunii Clientului reprezintă momentul la care aceasta este primită de către Bancă, confirmat prin aplicarea semnăturii sau ștampilei "RECEPȚIONAT" a Băncii. Instrucțiunile trebuie să fie primite în zilele de lucru ale Băncii și până la orele limită de procesare ale Băncii (în caz contrar instrucțiunea va fi considerată primită în următoarea zi bancară). Orele Limită de Procesare ale Băncii sunt afișate pe pagina de internet a Băncii și la sediile acesteia. În cazul instrucțiunilor pentru care s-a convenit executarea într-o anumită zi sau la sfârșitul unei anumite perioade ori în ziua în care Clientul a alimentat contul cu fonduri necesare executării instrucțiunii, momentul primirii instrucțiunii Clientului este considerat ziua convenită. În cazul în care ziua convenită nu este o zi lucrătoare pentru Bancă, instrucțiunea va fi considerată primită în următoarea zi lucrătoare.

3.3.4 Banca nu este răspunzătoare pentru erori sau omisiuni ale Clientului, Banca nefiind obligată să verifice datele din instrucțiunile Clientului, sau pentru emiterea de mai multe ori a aceleiași instrucțiuni de către Client.

3.3.5 Instrucțiunile de plată ale Clientului destinate unor beneficiari a căror bancă este situată într-un stat membru al Uniunii Europene sau aparține Spațiului Economic European

trebuie să conțină în mod obligatoriu codul IBAN al contului. Pentru ordinele de plata primite de Client, Banca poate acționa raportându-se doar la codul IBAN al contului, chiar dacă e menționat și numele titularului de cont. Banca poate acționa în baza unei instrucțiuni dacă în mod rezonabil consideră că respectiva instrucțiune conține informații suficiente.

3.3.6 În cazul în care contul Clientului a fost operat în mod eronat, făcându-se o înregistrare incorectă în cont (creditare/debitare), datorată unei erori operaționale sau oricărui alt motiv, Banca are dreptul să reverseze operațiunea efectuată incorect (indiferent de proveniența sumelor creditate din eroare), fără a fi necesară notificarea sau acordul prealabil al Clientului. O astfel de corectare efectuată va fi reflectată în extrasul de cont următor.

Dacă Clientul este cel care sesizează astfel de operare incorectă a contului, acesta este obligat să notifice de îndată Banca și să nu dispună de sumele creditate eronat în cont.

În cazurile în care operațiunile Clientului sunt destinate unor beneficiari sau sunt inițiate de plătitori a căror bancă este situată într-un stat membru al Uniunii Europene sau aparține Spațiului Economic European și în același timp valuta plății este moneda națională a unui stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, corectarea operațiunilor sesizate de Client a fi operate incorect se face numai dacă Clientul semnaleză Băncii fără întârziere nejustificată, dar nu mai târziu de 13 luni de la data debitării, faptul că a constatat o operațiune de plată neautorizată sau executată incorect. În cazul unei operațiuni de plată neautorizate, Banca va rambursa imediat Clientului suma aferentă operațiunii de plată neautorizate respective și va readuce contul Clientului în situația în care s-ar fi aflat dacă operațiunea de plată neautorizată nu s-ar fi efectuat.

3.3.7 Clientul este obligat să furnizeze Băncii informațiile solicitate de aceasta cu privire la natura tranzacției instructate și scopul acesteia, cu privire la beneficiarul real al tranzacției, precum și să prezinte documentele justificative necesare solicitate de Banca în scopul determinării celor menționate mai sus, în conformitate cu cerințele legale aplicabile. În situația în care Banca are motive de suspiciune în privința conținutului, autorizării sau sursei unei instrucțiuni sau documentelor primite pentru efectuarea de operațiuni pe contul Clientului (inclusiv în situațiile prevăzute în art. 3.1), dacă Clientul nu furnizează informațiile sau documentele necesare pentru determinarea naturii și scopului tranzacției, sau dacă Banca apreciază că documentele /informațiile furnizate de către Client sunt insuficiente, poate decide să nu execute respectiva instrucțiune, informând prompt Clientul despre intervenția unui astfel de caz, și, dacă este posibil, despre motivele refuzului, precum și procedura de remediere a oricăror erori de fapt care au condus la refuz, dacă acest lucru nu este interzis de anumite prevederi legale. Banca are dreptul să solicite informațiile necesare și/sau explicații de la Client în legătură cu tranzacțiile efectuate pe cont, cât și documente care să evidențieze tranzacțiile pe cont (contracte, facturi, etc) în conformitate cu legislația în vigoare pentru prevenirea și sancționarea faptelor de spălare a banilor și finanțare a terorismului.

3.3.8 Pentru ca Banca să execute instrucțiunile Clientului trebuie să existe un sold al Contului acoperitor atât pentru valoarea tranzacțiilor ordonate cât și a comisioanelor aferente și să nu existe nici un ordin de poprire sau altă

dispoziție de indisponibilizare a Contului emisă de o autoritate competentă.

3.3.9 În situația în care fondurile disponibile în cont nu sunt suficiente pentru executarea tuturor instrucțiunilor Clientului, Banca va putea decide ordinea în care acestea vor fi executate.

3.3.10 Dacă sunt îndeplinite toate condițiile referitoare la o instrucțiune de plată a Clientului, Banca nu va refuza executarea acesteia.

În sensul acestui articol, o instrucțiune a cărei executare a fost refuzată se consideră că nu a fost primită.

3.3.11. Clientul este de acord cu faptul că semnătura sau ștampila "RECEPȚIONAT" a Băncii pe instrucțiunea remisă Băncii trebuie interpretată ca o confirmare a primirii acesteia și nu ca o acceptare a instrucțiunii respective, care este determinată de întrunirea tuturor condițiilor (inclusiv cea referitoare la existența unor fonduri suficiente) menționate mai sus pe care trebuie să le îndeplinească o instrucțiune a Clientului.

3.3.12. Banca va respecta instrucțiunile Clientului cu privire la modul de percepere a comisioanelor referitoare la operațiunile instructate (acolo unde operațiunea permite acest lucru). În mod particular, pentru cazurile în care operațiunile Clientului sunt destinate unor beneficiari sau sunt inițiate de plătitori a căror bancă este situată într-un stat membru al Uniunii Europene sau aparține Spațiului Economic European și în același timp valuta plății este moneda națională a unui stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, Banca va transfera întreaga sumă a operațiunii de plată fără a percepe vreun preț din suma transferată.

3.3.13 Operarea conturilor și alte operațiuni bancare prin intermediul cardurilor de debit și serviciului de internet banking și call center.

A. Condițiile specifice de operare pentru carduri de debit

A.1 Emiterea și valabilitatea Cardului

Banca eliberează Cardul la solicitarea Clientului, în baza semnării Cererii pentru servicii de Cont Curent; Banca va elibera 1 (un) Card pentru fiecare Deținător. Banca își rezervă dreptul să refuze emiterea unui Card fără a fi nevoită să justifice în vreun fel respectiva decizie.

Cardul este și rămâne în proprietatea Băncii pe tot parcursul valabilității sale, poate fi folosit numai de către Deținător, și nu poate fi reținut ca depozit sau gaj, depozitat spre păstrare, transmis sau transferat spre folosire de către Deținător unei terțe persoane și trebuie returnat Băncii imediat la solicitarea acesteia;

Cardul va fi înmănat personal Deținătorului, într-un plic sigilat, prin intermediul unui curier ales de Bancă sau prin intermediul Poștei Române;

Deținătorul cardului este responsabil de semnarea acestuia, în spațiul special rezervat pe verso Cardului;

Cardul va fi activat de către Deținător la prima utilizare a Cardului și a PIN-ului;

Data de expirare a Cardului este inscriptionată pe fața Cardului (LL, AA), Cardul putând fi folosit până în ultima zi a lunii înscrise pe fața Cardului. În situația în care Cardul nu a fost anulat, Banca va evalua relația de afaceri cu Clientul și va decide dacă va prelungi Cardul, iar Cardul nou emis va fi supus condițiilor specifice în vigoare în acel moment.

A. 2. Utilizarea Cardului

Cardul va putea fi utilizat cu respectarea Contractului pentru emiterea cardului de debit și numai până la limita soldului Contului. Clientul autorizează prin prezenta Banca să debiteze

Contul cu orice taxe și costuri aferente activării Cardului și cu orice sumă cheltuită sau indicată a fi cheltuită de Deținător;

Cardul poate fi utilizat atât în România cât și în străinătate, pe toată durata de valabilitate sau până când este blocat sau anulat;

Cu ajutorul Cardului se poate retrage numerar în moneda oficială valabilă într-o anumită țară, de la un ATM aparținând rețelei de Acceptanți sau de la ghișeele băncilor care afișează sigla Organizației Internaționale sub care a fost emis cardul până la limita de Card și limita tehnică a ATM-ului (capacitatea maximă/minimă a acestuia de a furniza numerar la fiecare retragere) și în limita soldului Contului ; Orice Tranzacție efectuată prin Card va fi considerată irevocabil autorizată de către Deținător prin exprimarea Consimțământului, după caz, prin validarea acesteia prin semnătură pe chitanța aferentă Tranzacției sau prin introducerea codului PIN la POS sau la ATM. Deținătorul are obligația să semneze chitanța cu aceeași semnătură ca cea existentă pe spatele cardului și/sau să utilizeze codul PIN în cazul tranzacțiilor care necesită utilizarea acestuia. Prin semnarea chitanței sau prin utilizarea codului PIN, Deținătorul confirmă că Tranzacția a fost realizată conform voinței sale și că este de acord cu datele specificate în chitanță. Deținătorul va păstra întotdeauna chitanța pentru a putea furniza dovezi în cazul apariției unor discrepanțe. Banca nu este responsabil pentru refuzul unui Acceptant de a procesa o Tranzacție cu card ordonată în baza unei semnături ce nu corespunde semnăturii Deținătorului de pe verso Cardului. La solicitarea Acceptantului, Deținătorul are obligația să facă dovada că este deținătorul de drept și de fapt al Cardului respectiv (ex: prezentarea unui act de identitate valid).

Banca nu va fi ținută răspunzătoare pentru orice pierdere suferită de către Deținător din imposibilitatea efectuării de Tranzacții cu card de către Deținător din motive independente de Bancă și/sau a subcontractorilor săi. Banca nu este răspunzătoare pentru efectele incapacității de a efectua Tranzacții în caz de defecțiune a computerelor și/sau rețelelor de telecomunicație.

În cazul Tranzacțiilor efectuate fără prezentarea Cardului, validarea va fi efectuată de către Deținător:

1) în cazul tranzacțiilor ordonate prin postă/telefon, prin semnarea documentului trimis de Acceptant sau prin comunicarea telefonică a codului CVV2/ CVC2;

2) în cazul tranzacțiilor ordonate prin internet, prin comunicarea a codului CVV2/ CVC2.

Deținătorul este răspunzător în limita prevederilor legale aplicabile pentru consecințele legale rezultate din neîndeplinirea condițiilor de mai sus sau din îndeplinirea lor necorespunzătoare.

Clientul a luat la cunoștință de faptul că nu va putea utiliza Cardul în situația în care conturile sale deschise la Banca au fost indisponibilizate ca urmare a unui titlu executoriu, unei hotărâri judecătorești, unui sechestru dispus de autoritățile competente. Într-o astfel de situație și Contul va fi blocat, soldul respectivului Cont fiind indisponibil.

În scopul evitării fraudelor, Banca poate bloca utilizarea Cardului sau limita numărul, suma de Tranzacții și încercările nereușite de Tranzacții care pot fi facute cu Cardul în orice perioadă calendaristică (zi, saptamână). Banca nu va fi responsabilă pentru nicio pierdere cauzată unor terți pentru imposibilitatea utilizării Cardului de către Deținător, în conformitate cu prezentul articol sau alte

prevederi privitoare la blocarea Cardului din Contractul pentru emiterea cardului de debit. Banca nu va fi responsabilă pentru orice limitare aplicată de orice alt Acceptant.

În situația tranzacțiilor efectuate în altă valută decât lei, pentru cardurile emise sub siglele Visa/MasterCard schimburile valutare necesare vor fi efectuate la cursurile de schimb ale Organizațiilor Internaționale Visa/MasterCard sau, după caz, la cursul Băncii din ziua debitării la care se adaugă comisionul de schimb valutar indicat în Lista de Tarife și Comisioane Bancare pentru Persoane Fizice, acest operațiuni urmând a fi realizate conform articolului A.6 de mai jos.

A.3. Cardul suplimentar

Banca poate emite un Card de debit suplimentar la solicitarea scrisă a Clientului.

Deținătorul Cardului suplimentar va putea efectua aceleași tranzacții cu Cardul ca și Clientul.

Banca poate anula, la cererea Clientului, Cardul suplimentar.

Clientul este obligat și va fi răspunzător de a aduce la cunoștința Deținătorilor prevederile Contractului pentru emiterea cardului de debit și condițiile de folosire ale Cardului. Clientul este răspunzător pentru Tranzacțiile efectuate prin intermediul tuturor Cardurilor emise la solicitarea acestuia, iar Banca este exonerată de răspundere pentru orice prejudicii cauzate Clientului prin utilizarea Cardului de către alți Deținători.

Banca va înregistra Tranzacțiile care au avut loc cu Cardul suplimentar pe Contul Clientului, Taxele și comisioanele aferente acestor Tranzacții vor fi debitate din Cont.

A.4 Elementele de securitate personalizate ale Cardului

Cardul nu este transferabil, putând fi utilizat numai de către persoana al cărei nume este inscripționat pe față Cardului, în condițiile prevăzute în prezentul Contract și în conformitate cu prevederile legale în vigoare.

PIN-ul este înmănat Deținătorului la semnarea Cererii pentru servicii de Cont Curent, Deținătorul având obligația să înștiințeze imediat Banca în cazul în care plicul ce conține PIN-ul nu este sigilat.

Deținătorul poate utiliza Cardul la achiziționarea de bunuri și servicii folosind terminalele POS. Conform cerințelor băncii acceptante (care deține respectivul POS), la autorizarea tranzacției se poate sau nu solicita introducerea PIN-ului aferent Cardului cu care se efectuează Tranzacția. Dacă Deținătorul introduce greșit codul PIN în mod repetat, Cardul poate fi blocat și reținut de ATM.

Codul PIN este cunoscut numai de către Deținătorul de card, care este obligat să nu înregistreze PIN-ul într-o formă care poate fi ușor recunoscută, în particular pe Card sau pe alt obiect pe care îl pastrează împreună cu Cardul, să țină secret PIN-ul și să nu îl comunice altei persoane, să utilizeze PIN-ul astfel încât să nu fie vazut, înregistrat sau copiat de alte persoane.

Orice persoana al carei nume este inscripționat pe față unui Card emis în temeiul Contractului pentru emiterea cardului de debit este responsabilă și trebuie să se asigure de siguranța elementelor ESPC, oricând pe perioada utilizării Cardului. Deținătorul este obligat să respecte și să ia toate măsurile posibile pentru păstrarea în siguranță a ESPC, cu titlu de exemplu dar nelimitându-se la: măsurile indicate în paragraful de mai sus precum și măsurile pentru păstrarea în siguranță a ESPC, indicate la art 1.4 din prezentele Condiții. Singurul responsabil pentru respectarea securității ESPC este Deținătorul Cardului, iar Clientul va suporta orice pierdere rezultată din neluarea în considerare a celor de mai sus sau din acționarea cu neglijență față de menținerea securității ESPC.

Clientul va datora Băncii despăgubiri pentru orice daune, pierderi sau cheltuieli ale acesteia ca urmare a încălcării – în mod fraudulos, din culpa sau cu neglijența - obligațiilor sale sus menționate sau altfel exprimate în prezentul Contract.

A.5. Drepturile și obligațiile Clientului

Drepturile și obligațiile prevăzute în acest articol se completează cu toate celelalte drepturi și obligații ale Clientului prevăzute în Contractul pentru emiterea cardului de debit precum și de dispozițiile legale aplicabile în materie.

Deținătorul poate contacta la numărul de telefon pentru urgente +40 21 308 1111 un serviciu de asistență permanentă pentru a solicita blocarea Cardului, în cazul în care cardul este pierdut, furat, blocat sau deteriorat.

Clientul trebuie să anunțe Banca în scris despre orice schimbări în datele legate de Card/uri (ex: datele referitoare la: adresa, nume, număr telefon, etc) în termen de 5 zile lucrătoare de la data unei astfel de modificări.

Clientul este obligat să verifice situația soldului Contului și să mențină o acoperire la nivelul cerut de Bancă.

Cardul va fi utilizat numai în limita sumei disponibile în Cont. În cazul depășirii sumei disponibile în Cont, Clientul este obligat să plătească diferența de îndată ce a constatat un debit în Cont sau la prima solicitare a Băncii, oricare din acestea va interveni mai întâi. Dacă Clientul nu plătește suma datorată în termenul dat, Banca va fi îndreptățită să debiteze oricare din conturile Clientului cu suma datorată și să înceteze Contractul pentru emiterea cardului de debit cu efect imediat și să suspende Cardul, urmând să recupereze datoriile prin proceduri legale. În garantarea obligației sale de rambursare a sumelor datorate, prin prezentul Contract, Clientul constituie în favoarea Băncii o ipotecă reală mobilă asupra veniturilor sale, prezente și viitoare, constând în venituri, indiferent de titlul cu care sunt obținute și indiferent de activitatea, sursa din care sunt obținute (inclusiv, dar nelimitativ: salarii, onorarii, dividende, pensii, diurne, chirii, drepturi de autor, etc). Totodată Clientul constituie în favoarea Băncii o ipotecă reală mobilă, asupra soldurilor creditoare prezente și viitoare ale tuturor conturilor deschise sau care vor fi deschise de către Client la Banca (Conturile”).

Publicitatea ipotecii mobiliare constituită prin prezentul document poate fi satisfăcută prin controlul Băncii asupra Conturilor conform articolului 2410 din Codul Civil.

În caz de neîndeplinire de către client a oricăror obligații ce rezultă din prezentul document, banca are dreptul nelimitativ, în orice moment (la discreția sa) și fără îndeplinirea vreunei proceduri/trimiterea vreunei notificări prealabile, să compenseze soldul creditor al conturilor cu sumele restante, în conformitate cu dispozițiile art.2.466 din codul civil.

Garanțiile menționate mai sus sunt constituite în condițiile Codului Civil, iar conform Ordonanței de urgență nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, prezentul Contract constituie titlu executoriu. Banca are dreptul să înregistreze toate ipotecile sus menționate în Arhiva Electronică a Garanțiilor Reale Mobiliare și toate cheltuielile aferente înregistrării garanțiilor vor fi suportate de către Client, Banca fiind autorizată de către acesta să debiteze automat oricare din conturile sale cu sumele astfel datorate.

A.6. Debitarea. Contestarea Tranzacțiilor

Debitarea Tranzacțiilor se face din Cont, în termen de 30 zile de la data Tranzacției .

Banca va notifica Clientului rulajul aferent Cardului și detaliile Tranzacțiilor efectuate prin intermediul extrasului de cont. Extrasul de cont se emite și se aprobă conform prevederilor art.4 din prezentele Condiții. Comisiunile aferente Contractului pentru emiterea cardului de debit aplicabile - așa cum sunt menționate în Lista de Tarife și Comisiune - sunt debitate din Cont.

Banca pune la dispoziția Clientului extrasul de cont într-una din modalitățile agreeate cu acesta, de comun acord și indicate în Cererea pentru servicii de Cont Curent . Clientul are obligația să verifice fiecare extras de cont primit de la Bancă și în cazul în care constată Tranzacții necunoscute sau executate incorect trebuie să se adreseze imediat Băncii pentru contestarea Tranzacției respective, în modalitatea descrisă mai jos.

Clientul va informa Banca în maxim 15 zile în situația în care nu a primit un extras de cont, în lipsa acestei informări, orice extras de cont se va considera a fi fost trimis valabil de către Bancă și primit de către Client. Banca nu este răspunzătoare față de Client pentru executarea necorespunzătoare, neexecutarea sau executarea cu întârziere a unei Tranzacții atunci când acest lucru se datorează terțelor părți implicate – Comercianți acceptanți, alte instituții de credit etc iar Banca a acționat corespunzător, conform prevederilor legale și contractuale.

Banca va pune la dispoziția Clientului, la cererea expresă a acestuia, evidențele aferente tranzacțiilor efectuate prin intermediul Cardului, la domiciliul Clientului și/sau la sediile unităților teritoriale ale Băncii, după cum au fost solicitate, în termen de 72 de ore de la data primirii solicitării scrise a Clientului.

Contestare: În cazul în care Clientul constată în extrasul de cont (a) Tranzacții cu card necunoscute, (b) Tranzacții considerate a nu fi fost ordonate și autorizate, total sau parțial, (c) Tranzacții autorizate de către Client fără specificarea sumei, inițiate de sau prin intermediul unui beneficiar al plății, creditor al Deținătorului, când suma Tranzacției depășește suma la care s-ar fi putut aștepta în mod rezonabil Deținătorul luând în considerare cheltuieli similare pentru serviciile solicitate, (d) orice erori de altă natură (Tranzacții neexecutate/executate incorect), Clientul are dreptul să conteste operațiunea respectivă. Contestarea se face prin completarea și depunerea la una din unitățile teritoriale ale Băncii a unui formular care va fi însoțit de documente justificative cu titlu de exemplu dar nelimitându-se la chitanțe pentru plăți la POS, contracte de prestări servicii în baza cărora Deținătorul a dezvăluit ESPC și orice alte documente solicitate de către Bancă și care în opinia acesteia sunt necesare în vederea soluționării contestației. Contestațiile vor fi soluționate de departamentul specializat în operațiuni cu carduri al Băncii în conformitate cu regulile Organizației sub a cărei siglă a fost emis Cardul, cu regulile generale de folosire a Cardului, cu prevederile legale aplicabile și cu procedurile interne ale Băncii. Sumele aferente Tranzacțiilor pe care Deținătorul susține că nu le-a autorizat vor fi rambursate de către Bancă cu respectarea prevederilor legale aplicabile, ciclul efectiv de soluționare a contestației urmând să aibă o durată maximă de 180 zile, după care Banca va informa Clientul asupra soluției și a modului de soluționare a Contestației. Depunerea unei contestații și consecințele acesteia nu suspendă și/sau nu afectează în vreun fel răspunderea și obligațiile Deținătorului față de Bancă.

Banca nu va fi parte la nicio dispută legală între Deținătorul și Comercianții acceptanți și/sau alte terțe părți cu care a

interacționat Deținătorul prin intermediul Cardului și care a dus la contestarea unei Tranzacții de către Deținător.

A.7 . Pierderea, blocarea, deteriorarea sau furtul Cardului. Răspunderea pentru pierderi. Tranzacții neautorizate. Deținătorul este obligat să păstreze Cardul în bune condiții prevenind furtul, blocarea, pierderea sau distrugerea acestuia, prin luarea și menținerea măsurilor pentru păstrarea în siguranța a ESPC indicate la art A.4 de mai sus sau orice alte măsuri care pot avea același rezultat. În cazul în care cardul este pierdut, blocat furat sau deteriorat sau în cazul în care constată Tranzacții cu Cardul pentru care nu și-a exprimat Consimțământul, Deținătorul va trebui să anunțe imediat Banca despre producerea unui asemenea eveniment la telefon pentru urgențe +40 21 308 1111 ('Notificarea de urgență'). Notificarea de urgență trebuie să conțină datele legate de identificarea Deținătorului precum și orice alte informații solicitate de Bancă. Banca va bloca utilizarea Cardului imediat după ce a fost informată telefonic de către Deținător asupra pierderii /furtului/blocării/deteriorării Cardului.

Un Card care a fost blocat nu mai poate fi folosit de către Deținător, chiar și în cazul în care este găsit, acesta urmând să fie returnat imediat Băncii, care va proceda la distrugerea acestuia.

Banca va putea emite un nou Card Deținătorului după ce primește o înștiințare în scris asupra pierderii /furtului/blocării/deteriorării Cardului, semnată de Deținător împreună cu Clientul (când Deținătorul e o altă persoană decât Clientul) și o Cerere pentru emiterea unui nou Card. . În situația emiterii unui nou Card se vor aplica condițiile specifice în vigoare în acel moment.

Costurile emiterii unui nou Card vor fi suportate de către Client.

Până la momentul primirii de către Bancă a Notificării de urgență cu privire la apariția unuia din evenimentele menționate mai sus, Clientul este răspunzător pentru toate Tranzacțiile efectuate cu orice card emis în temeiul prezentului Contract; Clientul va suporta toate pierderile astfel rezultate până la limita de 150 euro în echivalent lei la cursul BNR de data înregistrării Notificării de urgență. Începând din momentul notificării Băncii în conformitate cu prevederile prezentului articol cu privire la apariția unui astfel de eveniment, conform prevederilor legale, Clientul nu mai este răspunzător pentru pierderile rezultate, exceptând situațiile indicate mai jos în prezentul articol.

Clientul va suporta integral pierderile pentru orice Tranzacție efectuată cu orice Card emis în temeiul Contractului în situația în care pierderile survin ca urmare a fraudei sau nerespectării intenționate sau din neglijența grava a obligațiilor din Contract referitoare la măsuri pentru păstrarea în siguranță a ESPC sau la cele referitoare la Notificarea de urgență.

Deținătorul nu este răspunzător pentru tranzacțiile executate în situația în care Cardul a fost utilizat fără a fi prezentat fizic sau fara identificarea electronică a acestuia (utilizarea PIN-ului/codul CVV2/ CVC2).

A. 8. Încetarea Contractului pentru emiterea cardului de debit.

Contractul pentru emiterea cardului de debit intră în vigoare la data la care Clientul primește Cardul. Contractul va înceta la data de expirare a Cardului, fiind prelungit în cazul în care Banca eliberează Clientului un nou Card. Cardul este valabil numai pentru perioadă înscrisă pe fața Cardului.

Contractul poate înceta în orice moment la inițiativa oricărei părți (Banca sau Clientul). Clientul va putea, în situația în care dorește încetarea Contractului pentru emiterea cardului de debit, să remită Băncii cu cel puțin 30 zile calendaristice în prealabil o notificare de denunțare unilaterală și să predea Băncii toate Cardurile emise sau din inițiativa Băncii, cu o notificare prealabilă de 2 luni, dacă Banca cere înapoierea Cardului/rilor, din motive temeinice. În cazul în care Clientul dorește să încetă Contul/relația cu Banca sau în situația în care încetează Contractul pentru servicii de Cont Curent în vreuna din modalitățile indicate la art. 12 din prezentele Condiții, toate Cardurile trebuie returnate Băncii la momentul depunerii cererii de închidere a Contului. Banca va închide Contul după debitarea tuturor Tranzacțiilor efectuate cu Cardul și a oricăror cheltuieli aferente. Denunțarea Contractului nu produce efecte în privința prestațiilor deja executate sau care se află în curs de executare.

Clientul este de acord cu încetarea prin reziliere a Contractului pentru emiterea cardului de debit, cu efect imediat și deplin, caz în care Clientul se află de drept în întârziere, fără a fi necesară o notificare prealabilă sau alte formalități și fără intervenția instanței de judecată, în oricare din următoarele cazuri:

- furnizarea de date false de către Client;
- efectuarea în mod repetat de către Deținător a unor tranzacții fără acoperire în soldul Contului;
- încetarea în orice mod a garanțiilor constituite în favoarea Băncii;
- încercarea de modificare a datelor de pe Card;
- încercarea de utilizare a Cardului după anularea/ blocarea acestuia sau în afara termenului;
- încălcarea reglementărilor legale privind utilizarea Cardurilor, inclusiv a oricăror obligații asumate potrivit prezentului Contract;
- nerespectarea măsurilor pentru păstrarea în siguranță a ESPC
- orice neîndeplinire a obligațiilor asumate de Deținător conform oricăror altor contracte încheiate cu Banca, incluzând situațiile indicate la art 12.

În cazul în care Contractul pentru emiterea cardului de debit încetează, Clientul va fi obligat să plătească orice datorii aferente Cardului la momentul la care devin scadente și în același timp să furnizeze Băncii garanții pentru plățile efectuate până la data încetării, dar care vor fi debitate mai târziu, precum și pentru cheltuieli bancare legate de aceste datorii. La achitarea integrală a obligațiilor față de Banca, izvorate în temeiul Contractului pentru emiterea cardului de debit și ca urmare a încetării relației cu Banca (cu titlu de exemplu: încetare Contract pentru emiterea cardului de debit, închidere conturi deschise la Banca etc), în situația în care Conturile Clientului nu sunt indisponibilizate/poprite/grevate de sarcini, Banca va elibera, la cerere, o adresa prin care să confirme aceste informații.

În cazul decesului Clientului, Contractul pentru emiterea cardului de debit încetează imediat, iar până la efectuarea partajului, moștenitorii sunt considerați titulari coindivizari ai contului, pentru efectuarea oricăror operațiuni legate de cont fiind necesar consimțământul tuturor coindivizării. În momentul în care Contractul pentru emiterea cardului de debit încetează, toate Cardurile emise la solicitarea Clientului vor fi considerate ca fiind revocate indiferent de data de expirare a acestora.

B. Condițiile Generale pentru Internet Banking și Call Center

B.1. Cerințe tehnice și de securitate

Clientul este informat prin intermediul Manualului de Utilizator cu privire la specificațiile tehnice necesare utilizării sistemului și cu privire la procedurile referitoare la utilizarea serviciului și la modalitatea de efectuare a tranzacțiilor prin intermediul acestui serviciu. Clientul este răspunzător pentru asigurarea elementelor tehnice necesare funcționării serviciului pe care acesta le folosește, și își asumă consecințele disfuncționalităților generate de problemele de hardware sau software sau de alegerea furnizorului serviciului de internet și/sau telefonie. Banca este exonerată de răspundere pentru pierderi sau daune pe care clientul le-ar putea suferi ca urmare a întreruperii sau funcționării defectuoase a serviciului de Internet Banking și Call Center din motive independente de Bancă. În aceste situații în care Clientul nu poate accesa serviciul de Internet Banking și/sau Call Center, poate apela la metode alternative de transmitere a instrucțiunilor sale către Bancă, asupra cărora Banca și Clientul au acordat.

Pentru serviciul de Internet Banking, de principiu, mentenanța sistemului se face în afara orelor de program ale Băncii; pe această perioadă, sistemul va fi temporar inactiv; aceste perioade vor fi notificate în prealabil Clientului prin intermediul sistemului, sau prin altă modalitate conform Condițiilor Generale Bancare. Cu excepția acestor perioade, sistemul este disponibil 24 de ore pe zi.

Serviciul Call Center este disponibil pentru Client 24 ore pe zi, cu excepția perioadelor de mentenanță.

Clientul înțelege că efectuarea de tranzacții prin internet și/sau prin folosirea de linii telefonice publice, care nu sunt operate de către Bancă, poate prezenta anumite riscuri legate de confidențialitatea datelor, de posibilitatea accesării frauduloase a sistemului de către persoane neautorizate, precum și alte riscuri, pe care Clientul și le asumă în totalitate.

Clientul acceptă procedurile de securitate conținute în Manualul de Utilizator și se obligă să le respecte pe parcursul derulării acestui Contract. Clientul înțelege că trebuie să folosească elementele de autentificare – Cod de client și Parola și Cod de Autorizare – pentru a se autentifica și ordona operațiuni. Clientul înțelege că trebuie să păstreze confidențialitatea ESP și altor elemente de autentificare și autorizare atribuite, după caz, de Bancă. Banca înmânează Clientului ESP de identificare/autentificare pentru serviciul de Internet Banking și Call Center:

- **Codul de client;**
- **Parola 1.**

Codul de client și Parola 1 permit Clientului autentificarea în sistem și accesul la serviciul de Internet Banking și Call Center. În plus, la fiecare accesare a sistemului de Internet Banking, Clientului i se solicită introducerea unor cifre, aleatoriu alese, care compun codul numeric personal sau numărul de pașaport al Clientului. Pentru autorizarea unor anumite tipuri de tranzacții în sistemul de Internet Banking este necesară utilizarea autorizării, care se realizează prin introducerea Codului de autorizare comunicat Clientului de către Bancă prin SMS. În cazul în care Parola 1 nu este utilizată în termen de 30 de zile de la data primirii plicului sigilat ce conține Parola 1, aceasta va fi blocată, pentru acordarea unei noi Parole 1 și implicit a accesului la serviciul de Internet Banking și Call Center, Clientul urmând să solicite o parolă nouă prin semnarea unei Cereri de solicitare parolă nouă Internet Banking și Call Center. În cazul în care în utilizarea Parolei 1 se fac 3 greșeli

consecutive, accesul la serviciul de Internet Banking și Call Center este restricționat. În cazul în care Clientul cunoaște Parola 1, accesul la serviciul de Internet Banking și Call Center va fi redat în urma solicitării de deblocare a Parolei 1, adresată Băncii de către Client prin intermediul serviciului Call Center. În cazul în care Clientul nu mai știe Parola 1, Banca va înmâna o parolă nouă numai în urma solicitării scrise a acestuia prin semnarea Cererii solicitare parolă nouă Internet Banking și Call Center. În cazul în care Codul de Autorizare primit prin SMS este introdus greșit de 3 ori consecutiv autorizarea prin SMS va fi blocată. Pentru deblocare Clientul va trebui să contacteze serviciul Call Center și să solicite deblocarea serviciului de autorizare prin SMS.

Clientul trebuie să notifice Băncii imediat observarea unor elemente ce creează suspiciuni cu privire la posibilitatea utilizării de către persoane neautorizate (altele decât Clientul) a ESP, a serviciului furnizat de Call Center sau Internet Banking, înregistrarea în contul personal a unor tranzacții neautorizate de către Client, blocarea serviciului furnizat sau erori sau nereguli constatate în cursul utilizării serviciului, constatarea apariției oricărei disfuncționalități a sistemului, inclusiv situația în care ESP sunt incorecte. În cazul apariției oricărei situații din cele menționate mai sus despre ESP, Clientul va trebui să anunțe imediat Banca despre producerea unui asemenea eveniment la numărul de telefon +40213081111, disponibil non - stop. La momentul notificării telefonice trebuie furnizate anumite informații de identificare solicitate de Bancă.

Banca va bloca – temporar, parțial sau total – serviciul de Call Center și Internet Banking, după ce a fost informată telefonic de către Client asupra apariției unui astfel de eveniment. Eliberarea unor noi ESP de către Banca se face în urma solicitării scrise a Clientului.

Până la momentul notificării Băncii cu privire la respectivul eveniment, Clientul este răspunzător în limita prevederilor legale, pentru operațiunile executate, urmând să suporte, conform prevederilor legale în vigoare, pierderile aferente acestor operațiuni. De la momentul notificării Băncii cu privire la respectivul eveniment, Clientul nu este răspunzător pentru pierderile apărute ca urmare a evenimentului notificat, cu excepția cazului în care Clientul însuși acționează în mod fraudulos. Clientul nu este răspunzător pentru tranzacțiile executate dacă sistemul de Internet banking și/sau Call Center a fost utilizat fără identificarea electronică a Clientului. Răspunderea Clientului este integrală în cazul în care se dovedește că acesta a acționat cu rea voință neglijență gravă și/sau în mod fraudulos.

B.2. Funcționarea serviciului

Banca va executa, în limita disponibilităților bănești existente în contul Clientului și a limitei zilnice de tranzacționare, operațiunile ordonate de Client prin intermediul serviciului de Internet Banking și/sau Call Center. Limita zilnică standard pentru tranzacțiile ordonate prin intermediul serviciului de Internet Banking este de 50.000 RON, respectiv echivalentul în valuta tranzacției a acestei sume, calculat la cursul Băncii din ziua tranzacției. Clientul are posibilitatea de a modifica această limită printr-o cerere depusă la una dintre unitățile Băncii sau prin serviciul de Internet Banking sau Call Center, fără a depăși însă limita maximă impusă de Banca de 500.000RON sau echivalentul în valuta tranzacției a acestei sume, calculat la cursul Băncii din ziua tranzacției.

Pentru tranzacțiile ordonate în zilele bancare în intervalul orar 9.00 – 20.00, acestea sunt executate imediat după ordonare,

confirmarea tranzacțiilor ordonate și executate regăsindu-se în lista de tranzacții disponibilă în sistemul de Internet Banking.

Pentru tranzacțiile ordonate în afara intervalului mai sus specificat, precum și, prin excepție de la acestea, pentru dispozițiile de plată externă (fără mențiunea “urgent”) – acestea vor fi executate și afișate în lista de tranzacții disponibilă clientului în sistemul de Internet Banking în următoarea zi bancară de la data ordonării acestora.

Detalii suplimentare cu privire la limitele orare și detaliile necesare pentru fiecare tip de tranzacție sunt disponibile pe pagina de internet a Băncii (www.millenniumbank.ro).

Banca va informa Clientul, conform dispozițiilor legale, prin intermediul sistemului de Internet Banking și/sau Call Center în situația în care operațiunile ordonate nu pot fi executate întrucât nu îndeplinesc condițiile legale referitoare la respectivul tip de operațiune sau din alte motive. Operațiunile neexecutate sunt indicate în sistemul de Internet Banking, în funcție de momentul ordonării tranzacției (în zilele bancare în intervalul 9.00 – 20.00, respectiv în afara acestui interval orar) în ziua ordonării tranzacției sau în următoarea zi bancară zilei în care a fost ordonată tranzacția. Motivele de neexecuție pot fi prezentate clientului telefonic de către Bancă.

Confirmarea executării tranzacției ordonate de Client și a detaliilor acesteia se face prin intermediul Extrasului de cont/listă tranzacții. Extrasul de cont se emite și se aprobă conform prezentelor Condiții art 4. La cererea expresă a Clientului, Banca va pune la dispoziția acestuia lista de tranzacții, pe suport hârtie, în termen de 72 de ore de la data primirii unei solicitări în acest sens. În orice situație Clientul are obligația să verifice fiecare Extras de Cont primit de la Banca și în cazul în care constată tranzacții necunoscute sau executate incorect trebuie să se adreseze imediat Băncii pentru contestarea tranzacției respective, în modalitatea descrisă în Contract. Astfel în cazul în care Clientul constată (a) tranzacții necunoscute, (b) tranzacții considerate a nu fi fost ordonate și autorizate, total sau parțial, (c) orice erori de altă natură (tranzacții neexecutate/executate incorect), acesta are dreptul să conteste operațiunea respectivă. Contestarea se va face prin intermediul serviciului de Call Center sau în scris, caz în care va fi însoțită, după caz, de documente justificative și va fi depusă la orice sucursală a Băncii. Solicitarea va fi investigată de către Bancă și Clientului i se va răspunde în scris sau va fi contactat telefonic de către Bancă.

Sumele aferente tranzacțiilor pe care Clientul susține ca nu le-a autorizat vor fi rambursate de către Bancă cu respectarea prevederilor legale aplicabile, ciclul efectiv de soluționare a contestației urmând să aibă o durată maxima de 180 zile, după care Banca va informa Clientul asupra soluției și a modului de soluționare a Contestației. Depunerea unei contestații și consecințele acesteia nu suspendă și/sau nu afectează în vreun fel răspunderea și obligațiile Clientului față de Bancă.

Banca nu va fi parte la nicio dispută legală între Client și alte terțe părți cu care a interacționat acesta prin intermediul serviciului de Internet Banking și Call Center și care au dus la contestarea unei tranzacții de către Client.

Clientul este pe deplin răspunzător pentru legalitatea, corectitudinea și acuratețea instrucțiunilor și datelor transmise Băncii prin intermediul serviciului de Internet Banking și Call Center, precum și pentru modul în care sistemul este accesat de către Client. Banca nu este

răspunzătoare pentru erori sau omisiuni ale Clientului sau pentru emiterea de mai multe ori a aceleiași instrucțiuni de către Client. Banca nu este răspunzătoare față de Client pentru executarea necorespunzătoare, neexecutarea sau executarea cu întârziere a unei tranzacții atunci când acest lucru se datorează terțelor părți implicate – Comercianți acceptanți, alte instituții de credit etc iar Banca a acționat corespunzător, conform prevederilor legale și contractuale

Clientul va prezenta Băncii în termen de cel mult 10 zile calendaristice de la data efectuării operațiunii formularele originale necesare și documentele justificative - DIE/DPE în cazul unei încasări/plăți mai mari de 50.000 EUR sau echivalent. Banca își rezervă dreptul de a restricționa accesul la sistem în cazul în care nu îi sunt prezentate documentele solicitate conform acestui articol.

Din motive de securitate și prevenire a fraudei, Banca poate oricând suspenda sau bloca utilizarea serviciului de Internet Banking și Call Center, iar Banca nu va fi responsabilă pentru nicio pierdere cauzată unor terți pentru imposibilitatea utilizării serviciului de Internet Banking și Call Center, de către Client ca urmare a intervenirii unei astfel de situații. Banca va înștiința în cel mai scurt timp Clientul despre aceste măsuri.

Totodată Banca va putea bloca de îndată utilizarea serviciului de Internet Banking și Call Center în cazul în care Clientul nu plătește orice sume datorate Băncii în temeiul Contractului, încalcă orice obligații prevăzute în Contract, Condiții sau declarațiile, documentele sau informațiile puse la dispoziția Băncii se dovedesc a fi incorecte sau false, Contul a fost blocat ca urmare a unor măsuri de indisponibilizare luate corespunzător, cu respectarea prevederilor legale de către organele abilitate.

Banca nu își asumă răspunderea pentru tranzacții care nu pot fi executate ca urmare a lipsei de disponibil în Cont, operațiuni ilegale, dispoziții executorii ale unor autorități sau lipsei documentelor justificative necesare conform prevederilor legale.

B.3. Tarife și Comisioane

Pentru fiecare operațiune efectuată de către Client prin intermediul serviciului de Internet Banking și/sau Call Center, Clientul va plăti un comision ce se determină în funcție de tipul operațiunii respective. Comisioanele aferente utilizării serviciului de Internet Banking și Call Center sunt cuprinse în Lista de Tarife și Comisioane. Clientul se va putea informa și de pe pagina de internet a băncii despre tarifele și comisioanele aplicabile fiecărui tip de tranzacție, procedurile de utilizare a serviciului, tipurile de tranzacții ce se pot efectua prin intermediul serviciului. Clientul autorizează Banca să îi debiteze conturile cu sumele reprezentând comisioanele aferente utilizării serviciului de Internet Banking și Call Center și tranzacțiilor ordonate. Atunci când este aplicabil, cursul de schimb practicat de Bancă pentru debitarea comisioanelor aferente utilizării serviciului este cursul Băncii valabil în ziua debitării Contului, regăsit în Lista Dobânzilor de Cont Curent și Cursurilor de Schimb ale Băncii.

B.4 Modificare și încetare

Pentru modificarea clauzelor Banca va proceda conform prevederilor art 1.3 din prezentele Condiții.

În situația în care, înainte de intrarea în vigoare a modificărilor, Clientul și exprimă opțiunea sa de neacceptare a noilor condiții, notificarea Clientului va fi considerată drept solicitare de terminare unilaterală a Contractului pentru utilizarea Serviciului de Internet Banking și Call Center, cu efect de la data propusă de către Bancă pentru intrarea în

vigoare a modificărilor; de la această dată toate obligațiile din Contractul pentru utilizarea Serviciului de Internet Banking și Call Center vor deveni scadente iar toate sumele datorate Băncii vor fi rambursate imediat. Contractul va înceta de îndată, cu înștiințarea prealabilă a Clientului realizată conform prevederilor legale, în situația în care Clientul a încălcat oricare dintre declarațiile și/sau obligațiile asumate mai sus. Contractul pentru utilizarea Serviciului de Internet Banking și Call Center este valabil pe durata existenței relației de cont cu Banca, încetarea în orice mod a relației de cont, ducând la încetarea Contractului.

Clientul va putea, în situația în care dorește încetarea Contractului pentru utilizarea Serviciului de Internet Banking și Call Center, să remită Băncii cu cel puțin 30 zile calendaristice în prealabil o notificare de denunțare unilaterală. În această situație sau în situația în care Banca dorește încetarea Contractului pentru utilizarea Serviciului de Internet Banking și Call Center în modalitățile descrise în prezentul articol, Clientul este obligat să ramburseze în integralitate orice sume datorate Băncii în baza prezentului Contract pentru utilizarea Serviciului de Internet Banking și Call Center și să înceteze utilizarea serviciului de Internet Banking și Call Center. Denunțarea Contractului nu produce efecte în privința prestațiilor deja executate sau care se află în curs de executare.

În situația neexecutării obligațiilor de către cealaltă parte, partea care și-a îndeplinit obligațiile are dreptul de a cere rezilierea Contractului *pentru utilizarea Serviciului de Internet Banking și Call Center*, cu efect imediat, fără punerea în întârziere și fără îndeplinirea altor formalități, cu excepția unei notificări scrise.

Banca va putea să rezilieze Contractul în conformitate cu prevederile articolului 12.2 din prezentele Condiții.

3.4 Credit neautorizat

Fără a afecta valabilitatea clauzei 3.3.8 de mai sus, Banca poate (fără a fi obligată la aceasta) să efectueze orice operațiune de debitare a unui Cont, chiar dacă aceasta are ca rezultat crearea sau mărirea unui sold debitor și chiar dacă nu există un contract de credit încheiat între părți. Instrucțiunea din partea Clientului adresată Băncii de a procesa plăți care exced soldul creditor al contului reprezintă solicitarea acestuia de a i se acorda un credit în vederea efectuării plății, la rata dobânzii stabilită de Bancă pentru astfel de situații. Părțile convin că extrasul de cont face dovada deplină a faptului că a intervenit un astfel de credit și el ține loc de contract de credit în astfel de cazuri.

3.5 Debitarea la instrucțiunea unor terți

Banca poate debita conturile Clientului, indiferent de natura acestora fără consimțământul Clientului, în baza unei hotărâri judecătorești sau arbitrale executorii sau a oricărui alt titlu executoriu, popririi inițiate de organele abilitate în acest sens, în condițiile legii, precum și în alte cazuri expres prevăzute de lege.

3.6 Retragerea/modificarea instrucțiunilor

Clientul nu poate revoca o instrucțiune de plată după ce aceasta a fost primită (în sensul art. 3.3.3) de Bancă. În cazul instrucțiunilor pentru care s-a convenit executarea la o dată ulterioară remiterii instrucțiunii către Bancă, Clientul nu poate revoca instrucțiunea decât până cel târziu la sfârșitul zilei lucrătoare care precedă ziua convenită. După limitele de timp menționate mai sus, dacă Clientul informează Banca despre intenția sa de a retrage, anula sau modifica o instrucțiune, Banca va depune eforturi rezonabile, pe spezele Clientului, pentru respectarea acestei cereri, dacă tranzacția

respectivă nu a fost executată. Retragerea consimțământului trebuie instructată Băncii în scris, instrucțiunea fiind semnată în conformitate cu specimenul de semnătură valabil pentru contul respectiv.

3.7 Înregistrarea convorbirilor telefonice

Banca poate înregistra convorbirile telefonice purtate cu Clientul sau cu reprezentanții acestuia în vederea asigurării securității tranzacțiilor.

Totodată Banca poate înregistra convorbirile telefonice aferente utilizării serviciului Call Center de către Client în vederea asigurării calității serviciului Call Center și a corectitudinii și securității tranzacțiilor efectuate prin intermediul acestui serviciu. Clientul și Banca agreează că aceste înregistrări telefonice pot fi folosite ca probe în cursul oricărei proceduri judecătorești sau arbitrale, făcând dovada deplină a înțelegerii părților si respectiv ordinului Clientului de efectuare a anumitor operațiuni.

4. Extrase de cont

4.1 Tranzacțiile operate de Client vor fi reflectate în extrasele de cont generate de Bancă periodic și puse la dispoziția Clientului cu frecvența și în modalitatea indicate de acesta în Cererea pentru servicii de Cont Curent. În situația în care Clientul solicita Băncii să nu îi transmită extrase de cont, optând pentru o altă modalitate gratuită de informare, Clientul își asuma riscurile legate de neprimirea/neverificarea extraselor de cont și nu va ține Banca răspunzătoare pentru eventualele pierderi cauzate de aceasta modalitate de lucru.

Clientul este de acord și instrucește Banca expres ca în situația în care vreunul sau toate conturile sale devin dormante Banca să nu îi mai puna la dispoziție extrase de cont decât la solicitarea expresă a Clientului.

4.2 Extrasul de cont va cuprinde o referință care să permită Clientului identificarea operațiunii (acolo unde este cazul în conformitate cu legea), valoarea operațiunii în moneda în care este operat contul, prețul total corespunzător operațiunii și, unde este cazul, defalcarea sumelor incluse în acesta și dobânda suportată, dacă este cazul, cursul de schimb utilizat în cadrul operațiunii, data valutei.

4.3 Extrasele de cont emise de Banca pe suport de hârtie sunt valabile fara a fi necesara semnatura și ștampila Băncii.

4.4 Clientul este obligat să verifice conținutul extraselor de cont imediat după primirea lor. Clientul va notifica de îndată în scris Banca despre orice problema referitoare la un extras. În lipsa unei asemenea notificări făcute în termenul maxim prevăzut în art. 3.3.6, extrasul este considerat confirmat și acceptat în mod irevocabil de către Client.

4.5 Chiar în lipsa unei astfel de notificări, dacă Banca descoperă că s-a produs o eroare sau orice greșeală de calcul, Banca poate, fără a înștiința în prealabil Clientul, să rectifice oricând o astfel de eroare, corecția efectuată fiind reflectată în extrasul de cont următor.

4.6 Extrasul de cont se consideră aprobat dacă nu este contestat de către Client într-un termen de 15 zile calendaristice de la data punerii la dispoziție a extrasului de către Bancă. După expirarea acestui termen, Clientul are dreptul de a contesta ulterior operațiunile din cont numai pentru erori de înregistrare sau de calcul, pentru omisiuni sau dublă înregistrare, în termen de 30 zile calendaristice de la data aprobării/ data considerării aprobat a extrasului sau de la data închiderii contului. Contestarea operațiunilor din cont se face prin scrisoare recomandată trimisă în termenul de 30 zile calendaristice menționat mai sus.

5. Taxe, comisioane, dobânzi

5.1 Banca percepe comisioane și taxe pentru serviciile prestate. Rata dobânzilor și valoarea comisioanelor și spezelor și altor costuri sunt stabilite de Bancă și pot fi modificate periodic, prin modalitatea precizată în art. 1.3. Prin excepție, modificările intervenite cu privire la cursul de schimb practicat de Bancă, determinat pe baza cotațiilor interbancare la care se adaugă marja Bancii precizată în Lista Dobânzilor de Cont Curent și Cursurilor de Schimb ale Băncii pentru Persoane Fizice, vor fi aplicate imediat și fără nicio notificare, cursul de schimb practicat fiind afișat la sediile Băncii și pe pagina de internet a Băncii.

5.2 Banca pune la dispoziția Clienților Lista de Tarife și Comisioane Bancare pentru Persoane Fizice (denumite în prezentele Condiții și Lista de Tarife și Comisioane) și Lista Dobânzilor de Cont Curent și Cursurilor de Schimb ale Băncii pentru Persoane Fizice valabile la momentul deschiderii contului Clientului și pune la dispoziție oricând ulterior, pe parcursul derulării relației contractuale, la solicitarea Clientului, Lista de Tarife și Comisioane Bancare pentru Persoane Fizice și Lista Dobânzilor de Cont Curent și Cursurilor de Schimb ale Băncii pentru Persoane Fizice valabile la acel moment.

5.3 Clientul autorizează Banca să îi debiteze conturile cu sumele reprezentând costurile, comisioanele, dobânzile și alte cheltuieli ale Băncii. În măsura în care această operațiune are ca efect crearea (sau mărirea) unui sold debitor al contului, Banca va percepe dobânda aplicabilă creditului neautorizat.

5.4 Clientul va suporta toate costurile datorate legate de prestarea unui serviciu incluzând, fără a se limita la acestea, toate cheltuielile în legătură cu consultanți, evaluatori, auditori, cheltuieli judiciare, taxe de timbru și judiciare, costuri de telecomunicații, curierat, impozite și alte cheltuieli. Clientul suporta orice costuri legate de fluctuația cursurilor de schimb aparute pe parcursul executării de către Banca a unei operațiuni instructate de către Client. De asemenea, în lipsa unei înțelegeri contrare intervenite între Bancă și Client, toate cheltuielile legate de constituirea, administrarea și executarea garanțiilor Clientului în favoarea Băncii se vor suporta de către Client și vor fi percepute din cont.

Banca, la libera sa apreciere, va putea negocia cu Clientul acordarea altor condiții decât cele standard în legătura cu anumite tranzacții (în privința costurilor, dobânzilor, cursurilor de schimb, termenelor etc). Banca nu are nicio obligație să deroge de la condițiile standard stabilite prin anexele la prezentele Condiții, iar prestarea serviciilor sale în alte condiții este la latitudinea acesteia.

6. Dobânda

6.1 Conturile curente deschise la Banca sunt purtătoare de dobândă, ce va fi calculată la rata stabilită de Bancă și în modalitatea stabilită prin documentul Lista Dobânzilor de Cont Curent și Cursurilor de Schimb ale Băncii pentru Persoane Fizice menționat în art. 5.2 și adusă la cunoștința Clientului prin modalitatea prevăzută în același art. 5.2. Rata dobânzii poate fi modificată periodic, în conformitate cu prevederile art. 1.3. Această prevedere nu se aplică conturilor care sunt indisponibilizate în concordanță cu un ordin de poprire instituit de un organ competent, conform legii.

6.2 Dobânda va fi înregistrată lunar în contul Clientului, la o dată stabilită de Bancă și va fi reflectată în extrasul de cont.

7. Diverse tipuri de tranzacții

Banca ofera Clientului o diversitate de servicii și produse, ale caror caracteristici și reguli de operare sunt descrise în contractele de produs ce se încheie cu Clienții care solicită respectivele produse. Prezentele Condiții conțin anumite dispoziții speciale referitoare la câteva servicii bancare specifice.

7.1 Tranzacții cu numerar

Clientul poate efectua operațiuni cu numerar – depuneri sau retrageri, în moneda națională sau valută, prin casieriele Bancii. Pentru sumele depuse în numerar de Client, suma este pusă la dispoziția Clientului și i se atribuie o dată a valutei imediat după momentul primirii fondurilor. Dacă încasarea are loc într-o zi nelucrătoare, Banca va credita contul având data valutei următoarea zi lucrătoare.

Banca poate stabili că pentru retragerile de numerar ce depășesc anumite sume, Clientul trebuie să anunțe în scris intenția sa de a efectua o astfel de operațiune cu cel puțin 48 de ore în avans. Limitele respective vor fi afișate la sediile Băncii și/sau publicate în Lista de Tarife și Comisioane Bancare.

7.2 Depozite

Depozitele se constituie la cererea Clientului, în moneda națională sau valută, pentru suma și termenul indicate de către Client în instrucțiunile de constituire ale unui depozit bancar din Contractele pentru Depozit la termen / la vedere. În Lista Dobânzilor aplicabile Depozitelor la Termen pentru Persoane Fizice și respectiv în Lista Dobânzilor de Cont Curent și Cursuri de Schimb anexa la Contractele pentru Depozit la termen / la vedere, sunt menționate dobânzile aplicabile depozitelor la termen / la vedere, sumele minime pentru constituirea unui depozit și termenele standard. Pentru Depozitele la termen, scadența depozitului o constituie ziua/data la care se împlinește termenul pentru care a fost constituit depozitul, având drept bază de calcul o durată de 7 zile pentru săptămâna și 30 de zile pentru luna. Clientul poate opta pentru prelungirea automată a depozitului pentru o perioadă egală cu cea inițială, la rata dobânzii în vigoare la momentul prelungirii depozitului, fie cu capitalizarea dobânzii calculate pentru termenul inițial al depozitului, fie cu creditarea dobânzii într-un cont al Clientului deschis la Banca. Ratele dobânzilor aplicabile depozitelor pentru Persoane Fizice sunt puse la dispoziția clienților Băncii zilnic la sediile Băncii și pe pagina web www.millenniumbank.ro. Rata dobânzii stabilită la constituirea depozitului rămâne valabilă pe toată perioada de constituire a depozitului.

Depunerile și retragerile aferente depozitului se efectuează în orice sediu al Băncii.

Extrasul de cont se emite și se aproba conform prevederilor art.4 din prezentele Condiții.

Contractul de depozit va putea înceta în orice moment fie din inițiativa părților semnatare, fie prin reziliere sau după caz, prin ajungere la termen. În cazul încetării Depozitului la termen înainte de termen din inițiativa Clientului, astfel cum este indicat în contractul de depozit, Banca va plăti parțial dobânda calculată la rata aferentă depozitului sau va plăti dobândă la o altă rată stabilită de Bancă (care poate fi rata aplicabilă la contul curent sau o rată mai mică decât aceasta), în afara de situația în care părțile au convenit altfel.

Banca va deduce impozitele ce trebuie reținute, dacă este cazul, în conformitate cu legea.

7.3 Transferuri

7.3.1 Transferurile instructate de Client vor fi efectuate de Bancă într-o perioadă de timp rezonabilă, în conformitate cu natura tranzacției și cu prevederile legale în materie.

Pentru ordinele de plată naționale inițiate de Client, după momentul primirii instrucțiunii Clientului, suma operațiunii de plată va fi creditată în contul băncii beneficiarului plății până cel mai târziu la sfârșitul următoarei zile lucrătoare. Cu privire la ordinele de plată în euro, inclusiv instructate dintr-un cont denominat în moneda națională, atunci când banca beneficiarului este situată într-un stat membru al Uniunii Europene sau aparține Spațiului Economic European, Clientul ia cunoștință și este de acord că până la data de 1 ianuarie 2012, după momentul primirii instrucțiunii Clientului, suma operațiunii de plată va fi creditată în contul băncii beneficiarului plății până cel mai târziu la sfârșitul celei de-a treia zile lucrătoare subsecvente primirii instrucțiunii. Pentru operațiunile instructate pe suport hârtie, acest termen de executare se prelungește cu o zi lucrătoare suplimentară. După data de 1 ianuarie 2012, și pentru aceste operațiuni, suma operațiunii de plată va fi creditată în contul băncii beneficiarului plății până cel mai târziu la sfârșitul următoarei zile lucrătoare.

Pentru plățile naționale sau transfrontaliere unde moneda plății și/sau moneda debitată din contul Clientului este una din monedele naționale ale statelor membre ale Uniunii Europene sau statelor aparținând Spațiului Economic European (alta decât euro sau, în cazul plăților naționale, alta decât moneda națională) și operațiunea este efectuată pe teritoriul Uniunii Europene sau Spațiului Economic European, suma operațiunii de plată va fi creditată în contul băncii beneficiarului plății până cel mai târziu la sfârșitul celei de-a patra zile lucrătoare subsecvente primirii instrucțiunii.

7.3.2 Data efectivă a oricărei plăți efectuate din cont de către Client va fi data la care contul este debitat de către Bancă. Pentru ordinele de plată primite de Client, fondurile vor fi puse la dispoziția Clientului imediat ce acestea au fost creditate în contul Băncii.

7.3.3 Pentru ordinele de plată primite de Client, data valutei la care se va face creditarea contului Clientului nu va fi ulterioară zilei lucrătoare în care suma ce face obiectul operațiunii de plată este creditată în contul Băncii. Dacă fondurile au fost creditate în contul Băncii într-o zi care este nelucrătoare pentru aceasta, fondurile vor fi creditate în contul clientului cu data valutei cel târziu prima zi lucrătoare ulterioară.

Pentru instrucțiunile de plată emise de Client, data valutei la care se face debitarea contului Clientului este cel devreme data în care suma ce face obiectul operațiunii de plată este debitată din contul respectiv.

7.3.4 Transferurile vor fi efectuate în conformitate cu instrucțiunile primite de Bancă. În cazul în care valuta indicată în instrucțiune este diferită de valuta contului debitat/creditat, Banca este autorizată să efectueze schimbul valutar în valuta în care este denominat contul beneficiarului, utilizând cursul de schimb al Băncii valabil la data efectuării acestei operațiuni, cum este precizat în art. 5.1.

7.3.5 În lipsa unei înțelegeri contrare între părți, Banca nu va răspunde pentru pierderile ce decurg din fluctuația cursurilor de schimb în timpul executării plăților externe și al efectuării tranzacțiilor valutare. Cheltuielile făcute sau daunele suferite de Bancă datorate fluctuației cursurilor de schimb vor fi suportate de Client.

7.4 Cecuri și titluri de credit

7.4.1 Clientul va depune eforturi rezonabile pentru a evita orice fraudă, pierdere, furt, folosire greșită sau neonorare în

legătură cu cecurile și alte titluri de credit furnizate de Bancă. Clientul va notifica Banca prompt și în scris despre pierderea sau furtul unui cec sau titlu de credit.

7.4.2 În cazul în care titluri de credit remise spre încasare sunt returnate neplătite de către banca emitentă/plătitoare, aceste documente vor fi returnate Clientului, fără nicio responsabilitate din partea Băncii, iar comisioanele aferente vor fi în sarcina Clientului, precum și spezele băncii corespondente/emitente, dacă este cazul.

7.5 Scontarea efectelor de comerț

Dacă Banca scontează efecte de comerț, cumpără orice fel de instrumente negociabile sau creanțe sau face plăți contra unor instrumente prezentate pentru încasare, în lipsa unei înțelegeri contrare între părți, Clientul garantează plata integrală și la scadență a sumelor aferente. Banca este îndreptățită să redebiteze contul Clientului cu suma plătită de către Bancă, plus dobânda și cheltuielile, dacă asemenea efecte de comerț, instrumente negociabile, creanțe nu sunt plătite atunci când sunt prezentate.

7.6 Scrisori de garanție. Acreditiv

7.6.1 Clientul va datora Băncii orice sume plătite de aceasta în baza unei scrisori de garanție emise de Bancă din ordinul Clientului în favoarea unui terț, la prima solicitare a Băncii, imediat ce o asemenea plată este efectuată. Banca este ținută să onoreze orice cerere de plată primită în condițiile prevăzute în angajamentul asumat de Bancă prin emiterea unei scrisori de garanție sau deschiderea unui acreditiv fără a mai fi necesare alte instrucțiuni, verificări sau confirmări din partea Clientului.

7.6.2 Angajamentul asumat de Bancă prin scisoarea de garanție este independent de tranzacția de bază încheiată de ordonator cu beneficiarul. Clientul înțelege că Banca nu va putea opune beneficiarului care solicită executarea scrisorii de garanție argumente legate de tranzacția de bază, acestea urmând a fi rezolvate de Client în mod direct cu beneficiarul, fără implicarea în vreun fel a Băncii.

7.6.3 Emiterea de scrisori de garanție sau deschiderea de acreditiv se vor face în baza unei cereri, într-o formă acceptabilă pentru Bancă și cu un conținut satisfăcător pentru aceasta, ținând cont de instrucțiunile Clientului.

7.6.4 Clientul va face o cerere de deschidere a unui acreditiv cu o notificare rezonabilă pentru a permite Băncii să avizeze beneficiarul în mod direct sau prin intermediul unei bănci corespondente; în cazul confirmării, beneficiarul va fi informat de către banca confirmatoare. Banca nu va răspunde pentru nici un fel de daune sau pierderi rezultate din întârzierea sau refuzul de a deschide un astfel de acreditiv.

7.7 Tranzacții de Trezorerie

7.7.1 În situația în care Banca agreează aceasta metoda de lucru, Clientul poate transmite instrucțiuni prin telefon pentru operațiuni de trezorerie (schimburi valutare, depozite, etc.), în acest caz consimțământul Clientului pentru executarea operațiunii fiind exprimat telefonic. Dispozițiile clauzei 3.7 privitoare la înregistrarea convorbirilor telefonice se aplică în mod corespunzător.

7.7.2 Instrucțiunile comunicate de Client telefonic vor fi confirmate în scris Băncii în original sau prin fax în aceeași zi în care operațiunea a fost instructată telefonic, iar documentația solicitată de Bancă pentru operațiunea respectivă va fi remisă în original în termen de 5 zile bancare de la data instrucțiunii telefonice.

7.7.3 În cazul unor neconcordanțe între instrucțiunea telefonică și confirmarea scrisă a tranzacției, instrucțiunea telefonică va prevala.

7.7.4 Clientul înțelege că Banca nu este răspunzătoare pentru situația în care numele persoanelor autorizate ale Clientului sunt folosite în mod fraudulos pentru transmiterea de instrucțiuni și Banca nu este obligată să investigheze în vreun fel dacă persoanele care transmit instrucțiuni telefonice sunt autorizate de Client în acest sens. Prevederile art. 3.3.6 se vor aplica în mod corespunzător.

7.7.5 Clientul poate opta să utilizeze anumite metode de securitate, cum ar fi folosirea unor parole/coduri, procedura ce va fi stabilită cu Banca înainte de a se iniția transmiterea instrucțiunilor prin această metodă și de a cărei respectare depinde executarea oricărui astfel de tranzacții instructate prin telefon.

7.7.6 Clientul înțelege că o tranzacție instructată Băncii, indiferent prin ce modalitate (ex. fax, telefon, suport hârtie) nu poate fi anulată de către Client decât până la momentul irevocabilității stabilit în conformitate cu art. 3.6 de mai sus, iar Banca nu va fi ținută răspunzătoare în cazul în care prin tranzacția respectivă Clientul va suferi un prejudiciu.

8. Dreptul de compensare

8.1 Clientul este de acord că Banca poate stinge sau reduce orice obligație de plată a Clientului către Bancă (indiferent dacă creanța sa este scadentă și exigibilă și indiferent de valuta în care este exprimată), prin debitarea conturilor Clientului, fără a fi necesară o informare prealabilă a Clientului în acest sens.

8.2 În cazul în care exercitarea unei asemenea operațiuni necesită schimbarea unei anumite valute în alta, un astfel de schimb se va efectua de către Bancă utilizând cursul de schimb al acesteia valabil la data efectuării acestei operațiuni, așa cum este precizat în art. 5.1.

8.3 Clientul va fi înștiințat de către Bancă de efectuarea compensării prin intermediul extrasului de cont.

8.4 Banca are dreptul de a suspenda executarea instrucțiunilor Clientului dacă acesta nu își execută obligațiile de plată către Bancă, Clientul fiind deplin răspunzător pentru eventualele pierderi astfel rezultate.

9. Răspundere

9.1 În afară de cazurile pentru care legea nu prevede altfel, Banca nu este răspunzătoare pentru orice pierdere sau daune indirecte, incidentale sau rezultante cu excepția situației în care acestea sunt rezultatul relei credințe sau culpei grave a Băncii.

9.2 Apariția cazurilor de forță majoră (care semnifică evenimente externe, imprevizibile, absolut invincibile și inevitabile, incluzând, fără a se limita la, calamități naturale, evenimente sociale de tipul acțiuni armate, greve, revolte, insurecții, războaie, precum și caz fortuit (reprezentând un eveniment care nu poate fi prevăzut și nici împiedicat de către cel care ar fi fost chemat să răspundă dacă evenimentul nu s-ar fi produs, incluzând, fără a se limita la naționalizarea, exproprierea, restricțiile de convertibilitate sau transferabilitate, indisponibilitatea sistemelor, echipamentelor, rețelelor de comunicații), suspendă executarea obligațiilor părții pe perioada cât subzistă evenimentul respectiv. În astfel de situații, Banca va avea dreptul să ia acele măsuri necesare în mod rezonabil pentru a diminua efectele negative pe care astfel de cazuri le pot avea fața de Client. Totodată piratarea rețelei Internet, defecțiunile tehnice, indisponibilitatea sistemului de Internet Banking sau a altor componente tehnice implicate în operațiunile sistemului de plăți cu acces la distanță sau activitățile ilegale legate de serviciile de telefonie, suspendă

de drept, pe perioada existenței evenimentului de forță majoră sau caz fortuit, utilizarea de către Client a serviciului de Internet Banking și Call Center.

Partea care invocă forța majoră sau cazul fortuit va aduce la cunoștința celeilalte părți acest lucru, în scris, în termen de 3 zile de la data intervenției evenimentului. În situația în care evenimentul de forță majoră sau cazul fortuit durează mai mult de 30 de zile, oricare dintre părți poate denunța prezentele Condiții sau numai parte din serviciile/produsele oferite prin intermediul lor, precum serviciul de Internet Banking și Call Center.

9.3 În situația în care moneda în care este denominat contul Clientului nu mai este legal acceptată pentru tranzacționare pe teritoriul României sau dacă, drept urmare a (i) regulamentelor de schimb valutar sau altor acte normative emise de Banca Națională a României sau de altă autoritate competentă sau (ii) din orice alt motiv, independent de voința Băncii; incluzând, dar nelimitându-se la motive economice sau politici monetare și/sau hotărâri și/sau limitări dispuse de autorități competente în domeniul monetar, Banca nu mai poate să opereze cu moneda respectivă, atunci Banca va putea converti sumele disponibile în cont într-o altă monedă permisă la tranzacționare, folosind cursul de schimb oficial stabilit de autoritățile competente aplicabil la momentul calculului respectiv.

10. Confidențialitate. Protecția datelor cu caracter personal

10.1 Atât Clientul cât și Banca vor considera informațiile legate de relația de cont și informațiile referitoare la cealaltă parte pe care le-au dobândit în virtutea derulării acestei relații ca fiind confidențiale, și vor lua toate măsurile și diligențele necesare dată fiind natura acestor informații.

10.2 Clientul înțelege ca, în vederea prestării serviciilor bancare pe care Clientul le solicită și în conformitate cu prevederile legale de cunoaștere a clientelei, Banca colectează și procesează anumite date personale. Prelucrarea efectuată de Bancă se face cu bună credință, pentru scopuri legitime, cu respectarea cerințelor legale și în condiții care să asigure securitatea tehnică a datelor.

10.3 Clientul autorizează Banca să transfere și să dezvăluie, pentru folosire confidențială, orice fel de informații referitoare la Client către societățile care fac parte din același grup cu Banca sau către terțe părți selectate și utilizate de Bancă pentru prestarea oricărui servicii bancare, cât și către entitățile publice și/sau private al căror scop îl constituie administrarea informațiilor privind portofoliul de clienți al băncilor în vederea identificării și cuantificării riscului de împrumut, diminuării riscului de fraudă și protejării creditorilor, precum și să le dezvăluie dacă acest lucru este cerut de lege, o instanță judecătorească sau altă autoritate competentă.

10.4 În vederea executării instrucțiunilor Clientului sau prestării oricărui servicii, Banca poate folosi orice sisteme de compensare sau decontare, sisteme de bănci corespondente, entități care să asigure transferul fondurilor în străinătate (SWIFT) sau servicii ale unor terțe părți. Clientul înțelege și acceptă că în aceste procese anumite date ale Clientului sunt transferate acestor entități. În măsura în care datele personale sunt dezvăluite altor companii din grup sau unor entități selectate de bancă pentru prestarea anumitor activități sau servicii (aceste entități putând opera atât în țări care oferă un nivel adecvat de protecție a datelor cu caracter personal, cât și în alte jurisdicții), acest proces se produce numai în condițiile asigurării confidențialității și siguranței datelor cu caracter personal.

10.5 Persoanele fizice ale căror date personale sunt procesate de către Bancă au, în conformitate cu Legea 677/2001 pentru protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date, următoarele drepturi: dreptul de informare, dreptul de a accesa și/sau rectifica datele cu caracter personal ce sunt procesate, dreptul de a se opune în orice moment la prelucrarea datelor cu caracter personal, în baza unor motive justificate și temeinice, conform prevederilor legale relevante, dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale, dreptul de a se adresa justiției.

Clientul este de acord ca Banca să proceseze datele sale cu caracter personal (inclusiv prin intermediul societăților afiliate din străinătate sau al unor terțe părți utilizate de Bancă pentru externalizarea anumitor servicii bancare) fără limitare de termen în scopul prestării de servicii bancare, scopuri statistice sau în scopul promovării unor noi produse și servicii bancare.

11. Notificări

11.1 Notificările între părți vor fi făcute în scris și vor fi transmise în mod valid dacă sunt submise la adresa legală a Clientului sau la adresa de corespondență a acestuia (dacă există), indicate în Cererea pentru Servicii de Cont Curent sau în alt document submis Băncii, sau la adresa punctului de lucru al Băncii căruia îi sunt adresate, menționate în avizul de înscriere la Arhiva Electronică a Garanțiilor Reale Mobiliare.

11.2 În situația în care Clientul nu comunică Băncii schimbarea datelor sale de contact (adresa, adresa de e-mail, telefon fix, telefon mobil, etc), Banca nu va fi răspunzătoare pentru orice eventual prejudiciu cauzat Clientului ca urmare a expedierii anumitor notificări la datele de contact existente în evidențele Băncii, iar comunicarea/notificarea astfel trimisă la datele existente în baza de date a Băncii este considerată valabil trimisă.

12. Durata și încetarea

12.1. În lipsa unor altor prevederi exprese diferite Contractele încheiate de Banca pot înceta oricând prin a) acordul părților sau b) prin denunțarea unilaterală de către Bancă sau Client c) reziliere

Denunțarea Contractului nu produce efecte în privința prestațiilor deja executate sau care se află în curs de executare.

12.2 Banca va putea să rezilieze de plin drept, fără punere în întârziere și fără nicio alta formalitate prealabilă, precum trecerea vreunui termen sau intervenția unei instanțe judecătorești Contractele, Clientul fiind de drept în întârziere, după ce Banca va transmite o notificare în următoarele cazuri: a) în situația în care nu exista activitate a respectivului cont (operațiuni de creditare/debitare instructate de Client – conturi dormante) pentru o perioadă mai lungă de 6 luni; b) în situația în care Clientul nu și-a îndeplinit vreo obligație/si-a îndeplinit necorespunzător vreo obligație asumată prin prezentele Condiții sau prin orice contract încheiat cu Banca, inclusiv nerespectarea angajamentelor asumate sau neplata la data scadenței a oricaror sume; c) o declarație sau garanție a Clientului făcută/data Băncii este sau se dovedește a fi neadeverată sau incorectă la orice moment sau Clientul a omis să dezvăluie un fapt sau o împrejurare care ar fi putut influența hotărârea Băncii de a intra în sau menține relația contractuală cu Clientul; d) Clientul devine incapabil să își plătească datoriile la scadență sau intervine orice eveniment care ar putea avea un efect negativ semnificativ asupra situației

financiară a Clientului sau asupra capacității acestuia de a-și îndeplini obligațiile asumate prin contractele încheiate cu Banca. În astfel de cazuri, contractul încetează cu efect imediat de la data constatării de către Banca a intervenției unui astfel de caz.

În situația prevăzută la pct. a) de mai sus, rezilierea operează de drept la expirarea termenului de 6 luni, în temeiul prezentului pact comisoriu, fără punere în întârziere sau altă formalitate, precum notificarea sau alte asemenea.

12.3 Clientul sau Banca pot decide oricând încetarea unilaterală a relației contractuale fără a fi necesară justificarea deciziei respective, cu o notificare de 30 de zile lucrătoare, în cazul în care o astfel de denunțare este făcută de către Client, respectiv cu un preaviz de două luni, în situația denunțării unilaterale de către Bancă.

12.4 În cazul în care încetarea Contractului de Cont Curent se produce la inițiativa Băncii și există sold creditor notificarea conform art.12.2 sau 12.3 de mai sus, se va face de către Bancă cu scrisoare recomandată cu confirmare de primire în conformitate cu prevederile art.2190 Cod Civil. În situația în care Banca notifică Clientului modificarea prezentelor Condiții și a documentelor anexa în conformitate cu art. 1.3, iar înainte de data propusă pentru intrarea în vigoare a acestora Clientul notifică în scris Băncii neacceptarea modificărilor propuse, notificarea Clientului va fi considerată drept solicitare de terminare unilaterală a relației contractuale cu Banca, cu efect de la data propusă pentru intrarea în vigoare a modificărilor.

12.5 La închiderea conturilor Clientului, acesta este ținut să își execute imediat obligațiile de plată față de Bancă, să restituie formulele neutilizate și orice alte echipamente puse la dispoziție de către Bancă și să emită instrucțiuni cu privire la sumele reprezentând soldul creditor al conturilor, care de la momentul respectiv nu mai sunt purtătoare de dobândă.

12.6 Relația de cont și toate serviciile aferente indicate în prezentele Condiții încetează și în cazul decesului Clientului iar până la efectuarea partajului, moștenitorii sunt considerați titulari coindivizari ai contului, pentru efectuarea oricăror operațiuni legate de cont fiind necesar consimțământul tuturor coindivizărilor. De la momentul la care acest eveniment este adus la cunoștință Băncii (prin copie legalizată după certificatul de deces, dacă Banca consideră necesar), sumele existente în cont se vor elibera la cererea moștenitorilor pe baza documentelor legale doveditoare a calității acelor persoane și a drepturilor asupra fondurilor din cont.

12.7 De la data încetării relației de cont Banca nu va efectua alte operațiuni decât cele necesare în vederea punerii la dispoziția Clientului a sumelor aflate în cont la data încetării.

12.8 În situația încetării prezentului Contract și numai după achitarea integrală a obligațiilor și sumelor datorate Băncii de către Client, Banca va înmâna sau, după caz va pune la dispoziția acestuia, în orice sediu al Băncii, o adresă prin care va atesta încetarea Contractului și închiderea Contului aferent și stingerea tuturor obligațiilor dintre părți. Banca nu va elibera o astfel de adresă în situația în care Contractul încetează și Clientul nu și-a achitat integral obligațiile și sumele datorate Băncii și / în situația în care conturile Clientului sunt disponibilizate prin dispoziții legale. Dispozițiile de mai sus se aplică în totalitate și pentru punctele 7.2 și 3.3.13 din prezentele Condiții.

13. Dispoziții finale

13.1 Banca poate să transfere/cesioneze/înstrăineze în mod liber și necondiționat drepturile și obligațiile sale ce decurg din prezentele Condiții, notificând corespunzător Clientul. De

asemenea Banca va putea cesiona în mod liber dreptul de ipoteca sau rangul acesteia separat de creanță pe care o garantează sau să convină schimbarea rangului ipotecii conform prevederilor art. 2358, art. 2427 și ale art. 1573 din Codul Civil, iar Clientul declară și confirmă prin semnarea prezentelor Condiții că este de acord în mod anticipat cu o astfel de cesiune sau schimbare de rang. Clientul are dreptul să cesioneze sau transfere oricare dintre drepturile sau obligațiile sale numai cu acordul prealabil, scris, al Băncii.

13.2 Drepturile/remediile/garanțiile pe care Banca le are în baza acestor Condiții vor fi suplimentare în raport cu celelalte drepturi, remedii și garanții acordate Băncii în virtutea oricărui alt contract încheiat cu Clientul sau prin lege și va putea fi exercitat de Bancă în ordinea aleasă de aceasta, la discreția sa totală, indiferent de data nașterii sau constituirii acestor drepturi în favoarea sa. Nici lipsa de acțiune și nici întârzierea în exercitarea vreunui drept sau măsuri în conformitate cu aceste Condiții nu va constitui o renunțare la acel drept, aceasta trebuind să fie expresă și făcută în scris.

14. Legea aplicabilă și jurisdicția

14.1 Prezentele Condiții Generale Bancare sunt guvernate de legea română.

14.2 În măsura în care eventualele dispute dintre Client și Bancă nu pot fi soluționate amiabil, părțile înțeleg să supună

astfel de litigii spre soluționare instanțelor de drept comun din București.

În legătură cu eventualele diferende apărute în privința unor operațiuni de plată efectuate într-un stat membru al Uniunii Europene, al Spațiului Economic European și având în același timp ca valută a plății moneda națională a unui stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, Clientul este informat de posibilitatea aplicării unor proceduri extrajudiciare de soluționare a disputelor și de obținere a despăgubirilor realizată prin intermediul Băncii Naționale a României. În legătură cu aceleași operațiuni, Clientul poate să sezeze și Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor, cu sediul în București, Bd. Aviatorilor nr. 72, sector 1.

În dorința sa de a contribui la îmbunătățirea serviciilor oferite Clientilor și de a soluționa amiabil potențialele dispute apărute în derularea relațiilor de afaceri cu Clientii, Banca aduce la cunoștința Clientului că poate adresa în scris sau verbal orice reclamații legate de serviciile Băncii la oricare dintre sediile acesteia.

Clientul, Titular sau Co-Titular, după caz,

NUME _____, PRENUME _____

CNP _____

declară și garantează că:

- a primit un exemplar pe care l-a citit integral, s-a familiarizat și e de acord și acceptă în totalitate conținutul documentului intitulat 'Condiții Generale Bancare, Banca Millennium SA, persoane fizice, versiunea a 4a, în vigoare de la data de 01.10.2011' ('C.G.B');

- înțelege întregul conținut al C.G.B și acceptă ca toți termenii și condițiile din acestea sunt obligatorii;

Data _____

Nume, Prenume și semnătură Titular _____

Nume, Prenume și semnătură Co-titular _____

Clientul, Titular sau Co-Titular, după caz,

NUME _____, PRENUME _____

CNP _____

declară și garantează că:

- a primit un exemplar pe care l-a citit integral, s-a familiarizat și e de acord și acceptă în totalitate conținutul documentului intitulat 'Condiții Generale Bancare, Banca Millennium SA, persoane fizice, versiunea a 4a, în vigoare de la data de 01.10.2011' ('C.G.B');

- înțelege întregul conținut al C.G.B și acceptă ca toți termenii și condițiile din acestea sunt obligatorii;

Data _____

Nume, Prenume și semnătură Titular _____

Nume, Prenume și semnătură Co-titular _____