

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

1. Introducere

1.1 Aceste Condiții Generale Bancare (denumite în continuare "Condiții") guvernează relațiile de afaceri dintre persoana juridică identificată în Cererea de Deschidere de Cont ("Client") și Banca Millennium S.A., cu sediul în București, Piața Presei Libere Nr. 3-5, Clădirea City Gate, Turnul Sudic, parter, et.13-17, Sector 1, înmatriculată la Registrul Comerțului sub nr. 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 procesare date personale 6380 ("Banca"). Banca este o instituție de credit înregistrată în România, a cărei 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 înmânat Clientului la momentul deschiderii de cont. Semnarea de către Client a Cererii de Deschidere de Cont semnifică însușirea și acceptarea de către acesta a conținutului prezentului document și a anexelor. 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 agreat.

1.3 Banca poate modifica oricând prezentele Condiții. Modificările vor fi aduse la cunoștința Clientului în scris și prin afișare pe pagina de internet oficială a Băncii (www.millenniumbank.ro) și la sediile Băncii. Clientul înțelege să verifice periodic pagina de internet oficială a Băncii pentru a se informa despre ultimele modificări ale Condițiilor Generale Bancare, cât și modificările afișate la ghișeele Băncii. Modificările vor intra în vigoare și vor fi aplicabile în termen de 15 zile de la data aducerii la cunoștință prin oricare metodă, dacă nicio obiecțiune scrisă nu a fost înaintată

de către Client înainte de data propusă pentru intrarea lor în vigoare. Utilizarea produselor Băncii după intrarea în vigoare a modificărilor reprezintă acceptarea expresă a Clientului a modificărilor respective.

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

2.2.3 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).

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 persoanele autorizate care dețin proprietatea sau controlul asupra unei societăți, iar până la data la care primește o dovadă satisfăcătoare referitoare la finalizarea litigiului/divergenței sau un document încheiat în forma 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 fără 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, 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 semnătura 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 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 că 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 specimenelor 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 anexate prezentelor Condiții și sunt afișate și 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 (creditate/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 Bancă 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 evedențieze 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

întreținerea 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.

3.4 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, popriri inițiate de organele abilitate în acest sens, în condițiile legii, precum și în alte cazuri expres prevăzute de lege.

3.6 Retragera/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 preceda 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. Retragera 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. 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.

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 de Deschidere de Cont. În situația în care Clientul solicită Băncii să nu îi transmită extrase de cont, optând pentru o altă modalitate de informare, Clientul își asumă riscurile legate de neprimirea/neverificarea extraselor de cont și nu va ține Banca răspunzătoare pentru eventualele pierderi cauzate de această modalitate de lucru.

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 Bancă pe suport de hârtie sunt valabile fără a fi necesară semnătura și stampila 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.

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.

5.2 Banca pune la dispoziția Clientilor Lista de Tarife și Comisioane Bancare și Lista Dobânzilor și Cursurilor de Schimb ale Băncii 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 și Lista Dobânzilor și Cursurilor de Schimb ale Băncii 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 suportă orice costuri legate de fluctuația cursurilor de schimb apărută pe parcursul executării de către Bancă 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 legătură 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 Bancă sunt purtătoare de dobândă, ce va fi calculată la rata stabilită de Bancă periodic și afișată la sediile Băncii. Această prevedere nu se aplică conturilor entităților aflate în curs de încorporare/înregistrare, pe perioada îndeplinirii acestor formalități, și nici 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 oferă Clientului o diversitate de servicii și produse, ale căror caracteristici și reguli de operare sunt descrise în contractele de produs ce se încheie cu Clientii 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 casieriiile Băncii. 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 a unui depozit bancar. În Lista Dobânzilor și Cursurilor de Schimb ale Băncii sunt menționate sumele minime pentru constituirea unui depozit și termenele standard. Scadența depozitului o constituie ziua 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 lună. 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 Bancă.

Ratele dobânzilor aplicabile depozitului sunt detaliate în Lista Dobânzilor și Cursurilor de Schimb ale Băncii (a se vedea art. 5). Rata dobânzii stabilită la constituirea depozitului rămâne valabilă pe toată perioada de constituire a depozitului.

În cazul încetării depozitului înainte de termen din inițiativa Clientului, 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 ca 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.

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 scrisoarea 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 acreditive 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, procedură ce va fi stabilită cu Banca înainte de a se iniția transmiterea instrucțiunilor prin această metodă și de a cărei respectare depinde executarea oricăror 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 cel târziu 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 insurmontabile, produse independent de controlul rezonabil al părților și vor include, fără a se limita la, calamități naturale, evenimente sociale de tipul acțiuni armate, greve, revolte, insurecții, război, precum și 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 fata de Client.

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 clienței, 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 serviciu, 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.

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 de Deschidere de Cont sau în alt document transmis Băncii, sau la adresa punctului de lucru al Băncii căruia îi sunt adresate.

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. Încetarea

12.1. Relația de cont dintre Banca și Client poate înceta oricând prin a) acordul părților (reziliere) sau b) prin denunțarea unilaterală de către Bancă sau Client.

12.2 Clientul este de acord cu rezilierea relației contractuale cu Banca în următoarele cazuri: a) în situația în care nu există activitate a respectivului cont (operațiuni de creditare/debitare instructate de Client) pentru o perioadă mai lungă de 6 luni; b) în situația în care Clientul nu și-a îndeplinit vreo obligație asumată prin prezentele Condiții sau prin orice contract încheiat cu Banca, inclusiv nerespectarea angajamentelor asumate sau neplata la data scadenței a oricărui sume; c) o declarație sau garanție a Clientului făcută/dată 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 financiare 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 Bancă a intervenției unui astfel de caz.

12.3 Clientul sau Banca pot decide oricând încetarea unilaterală a relației contractuale fără a fi necesară justificarea deciziei respective, cu un preaviz de 30 de zile lucrătoare.

12.4 În situația în care Banca notifică Clientului modificarea prezentelor Condiții 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 formularele 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 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.

13. Dispoziții finale

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

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 legătură cu eventuale diferende apărute în privința unor operațiuni de plată, Clientul va putea, în măsura în care este permis și cu respectarea limitărilor referitoare la utilizatorul de servicii de plată persoană juridică indicate de prevederile legale referitoare la serviciile de plată și prezentele Condiții, să sesizeze Garda Financiară prin Comisariatul General, adresa Piața Alba-Iulia Nr.6, Bloc I.5, Sector 3, București, Cod Poștal 031104 sau prin secțiile județene ale acesteia. 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 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.