



CONDIȚII GENERALE DE AFACERI

A. Principii generale și natura juridică

1. Prezentele Condiții Generale de Afaceri (denumite în continuare „CGA”) reglementează cadrul general de desfășurare a raporturilor contractuale dintre Banca Cooperatista Progresul Sibiu cu sediul în România, Str. Piata Aurel Vlaicu nr. 1 bl. V4, județ/sector Sibiu, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J32/661/1991, cod unic de înregistrare 2577723, înregistrată în Registrul Bancar sub numărul ROCC-CO-01-32-0452, operator de date cu caracter personal înregistrat la Autoritatea Națională de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal sub nr. 6411, prin unitățile sale teritoriale (sucursale, agenții, puncte de lucru), denumită în continuare „Bancă” și Clienții săi denumiți în continuare „Client”

2. Autoritatea de supraveghere a Băncii este Banca Națională a României (BNR), cu sediul central în România, București, strada Lipscani nr.25, sector 3, cod poștal 030031 și Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP cu sediul central în România, București str. Calea Plevnei, nr. 200, sector 6, țel. 0213177405, fax 0213177486, e-mail creditcoop@creditcoop.ro, www.creditcoop.ro

3. Orice referire făcută la Banca în cuprinsul prezentului document va fi înțeleasă ca incluzând sediul central precum și oricare dintre sediile sale secundare din România (sucursala, agenție, punct de lucru.)

4. Prin Client, se înțelege orice beneficiar ai vreunui produs său serviciu al Băncii, inclusiv persoanele autorizate, succesorii legali și/sau contractuali ai acestora.

În cazul persoanelor juridice, orice referire la Client va include atât sediul central cât și oricare din unitățile sale teritoriale, sediile sale secundare (punct de lucru, agenție, sucursala, reprezentanță).

CGA se bazează pe bună credință, etica profesională și de afaceri și încredere reciprocă. CGA au valoare de contract, fiind obligatorii pentru părți și sunt încheiate pentru o perioadă nedeterminată.

Clientul recunoaște ca fiind în interesul său și este de acord cu faptul că Banca se bazează, în activitatea sa, pe principiul prudenței bancare.

5. Prezentele CGA ce reprezintă contractul cadru în baza căruia se va derula relația dintre Client și Bancă, vor governa, alături de normele Băncii, actele normative în vigoare, reglementările Băncii Naționale a României, uzanțele și practicile bancare interne și internaționale, relația Banca – Client, socotindu-se scrise și completând automat orice contract specific, încheiat înainte sau după dată acestor Condiții Generale de Afaceri, prin intermediul căruia Banca pune la dispoziție Clientului serviciile/produsele sale, indiferent dacă acest contract menționează sau nu în mod expres faptul că se completează cu dispozițiile Condițiilor Generale de Afaceri

6. Aspectele nereglementate prin prezentele CGA vor fi guvernate de dispozițiile legale în vigoare și de contractele încheiate de Client cu Banca.

7. În caz de neconcordanță între prevederile exprese din orice contract sau document semnat de către Client și Bancă și prevederile CGA, vor prevala prevederile exprese din contractele și documentele specifice.

8. Prezentele CGA vor fi înmânate potențialului Client cu cel puțin 15 zile înainte ca acesta să devină parte din prezentul contract. Perioada de 15 zile se poate reduce cu acordul expres al clientului.

9. Banca nu va intra în nici un raport contractual cu Clientul decât dacă acesta din urmă a acceptat CGA.

10. Semnarea de către Client a Cererii de Deschidere Cont Curent semnifică însușirea și acceptarea de către Client a tuturor termenilor și condițiilor CGA și vor fi atașate exemplarului din documentația de deschidere cont ce va fi înmănat clientului după semnarea acestora.

11. Clientul este îndreptățit să beneficieze de toate produsele și serviciile oferite de Bancă, în conformitate cu termenii și condițiile Băncii, în strictă concordanță cu dispozițiile sale și reglementările legale în vigoare.

12. Ordinele, documentele sau notificările trimise de către Client Băncii vor fi considerate ca fiind aduse la cunoștința Băncii în ziua lucrătoare bancară imediat următoare primirii acestora de către Bancă. Banca poate efectua numai acele operațiuni pentru care a fost autorizată, drept urmare nu va răspunde în nici un fel pentru refuzul de a presta alte activități decât cele prevăzute în mod expres în autorizația să de funcționare.

B. Definiere termeni

Termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații :

1. **Condițiile Generale de Afaceri** ” reprezintă Cadrul general în care se desfășoară relația dintre o organizație cooperatistă de credit din rețeaua CREDITCOOP (denumită ”Banca”) și fiecare dintre clienții săi (denumit ”Client”) și sunt valabile pe toată perioada în care Clientul folosește produse sau servicii puse la dispoziție de către Bancă.

2. **”Termeni și condiții”** – Termenii și condițiile generale pe care o bancă îi impune clienților săi(și care pot conține prevederi cu privire la drepturile și obligațiile acestora în legătură cu un anumit produs său serviciu bancar, inclusiv

transferurile de credit SEPA. Aceste prevederi pot fi de asemenea incluse într-un contract specific la libera apreciere a băncii).

3. **"Banca"** – reprezintă o organizație cooperatistă de credit din rețeaua CREDITCOOP, sediul central și oricare dintre unitățile sale teritoriale.
4. **"Client"** înseamnă, în funcție de context, dacă nu se prevede altfel, una sau mai multe dintre următoarele categorii:
 1. titularul/titularii unui cont deschis la Bancă, persoane fizice sau juridice sau entități asimilate acestora, rezidente;
 2. persoanele împuternicite/ reprezentanții legali să opereze pe cont în numele și pe seama titularilor;
 3. orice alți beneficiari ai vreunui produs sau serviciu al Băncii;
 4. succesorii legali și/sau contractuali ai categoriilor de clienți **menționați la punctele a - c de mai sus**; în cazul persoanelor juridice, orice referire la Client va include atât sediul central cât și oricare dintre unitățile sale teritoriale, sediile sale secundare (punct de lucru, agenție, sucursală, reprezentantă).
5. **"Capital"** - suma pe care Clientul o depune inițial într-un depozit la termen. Dobânda este calculată în funcție de această sumă, de rață dobânzii și de maturitatea depozitului.
6. **"Beneficiarul"** - Clientul identificat în Instrucțiunea cu privire la transferul credit, care primește Fondurile prin intermediul unui credit în contul său de plăți.
7. **"Ordonatorul"** - Clientul care inițiază transferul credit, furnizând Băncii Ordonatorului o instrucțiune. Fondurile pentru un astfel de transfer de credit sunt puse la dispoziție prin intermediul unei debitări dintr-un cont de plăți specificat, al cărui deținător este Ordonatorul.
8. **"Cod de client"** este un identificator de client alocat și utilizat de către Bancă pentru a identifica un client în evidențele proprii.
9. **« Codul unic de identificare al unui cont curent »**- este reprezentat de codul IBAN și codul BIC dacă este cazul.
10. **"IBAN"** (International Bank Account Number) - un identificator de cont, utilizat pe plan internațional pentru a identifica contul unui client deschis la o instituție financiară.
11. **"BIC"** (Bank Identification Code) – reprezintă codul unic de identificare al Băncii.
12. **Cont de plăți** - cont ținut în numele unuia sau al mai multor utilizatori de servicii de plată și utilizat pentru executarea operațiunilor de plată
13. **"Data valutei"** - data de referință folosită de Bancă pentru a calcula dobânda aferentă fondurilor debitate din sau creditate în cont
14. **"Depozit la termen"** reprezintă disponibilitățile bănești ale Clienților aflate în conturi speciale, care la anumite termene precis stabilite pot fi transformate în lichiditate și pentru care, la scadență, deponentul primește o dobândă.
15. **"Dobânda"** - este procentul de dobândă aplicat de către banca disponibilităților bănești aflate în conturile titularilor, depozitelor constituite și împrumuturilor la care a apelat.
16. **"Instrument de plată"** – orice dispozitiv personalizat și/sau orice set de proceduri convenite între Client și Bancă și folosit de Client pentru a iniția un ordin de plată.
17. **"Operațiune de plată"** – acțiune inițiată de Client cu scopul de a depune, transfera sau retrage fonduri
18. **"Tranzacție de transfer credit"** – O instrucțiune dată de un Ordonator unei Băncii a Ordonatorului solicitând efectuarea unei tranzacții de transfer credit cuprinzând informațiile necesare pentru realizarea transferului de credit.
19. **"Ordin de plată acceptat"** - este considerat acceptat de către Bancă, dacă sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:
 1. Ordinul de plată este recepționat;
 2. Plătitorul și-a exprimat consimțământul în formă agreata cu Banca.
 3. Ordinul de plată este recunoscut ca valid, după aplicarea procedurilor interne de validare;
 4. Există fonduri suficiente, puse de către plătitor la dispoziția Băncii.
20. **"Autorizare operațiune de plată"** - exprimare a consimțământului plătitorului, pentru executarea instrucțiunii de plată.
21. **"Executare"**- procedura de emisie a unui ordin de plată de către o instituție emitentă cu scopul de a pune în aplicare un ordin de plată acceptat anterior sau, în cazul instituției destinare, punerea la dispoziția beneficiarului a sumei indicate în ordinul de plată;
22. **"Momentul primirii ordinului de plată"** – reprezintă momentul în care ordinul de plată, transmis direct de către plătitor sau indirect de către sau prin intermediul unui beneficiar al plății, este primit de către Banca plătitorului.
23. **"Ora limita de efectuare a operațiunilor de plată"**-(**Cut-off time**) reprezintă momentul în timp specificat de Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP până la care o Instrucțiune de Plată trebuie transmisă de către Client pentru că procesarea acesteia să se efectueze în aceeași zi lucrătoare.
24. **"Data executării solicitată"** – această dată corespunde unei date solicitate de un Ordonator pentru a începe executarea Instrucțiunii de transfer credit ;
25. **"Timpul de execuție a transferului credit SEPA"**- începe la primirea Instrucțiunii referitoare la transferul credit;
26. **"Revocarea unui ordin de plată"** - anularea unui ordin de plată dat de un plătitor instituției inițiatorului la solicitarea plătitorului, până cel mai târziu în momentul primirii acestuia de către instituția plătitorului.
27. **"Refuz"** – are loc dacă un transfer credit nu este acceptat pentru executare normală, înainte de decontarea interbanară.

Dacă Refuzul are loc la momentul când Ordonatorul instrucează Banca Ordonatorului, în înțelesul Schemei de transfer SEPA, Banca Ordonatorului trebuie să îl informeze numai pe Ordonator cu privire la motivul de Refuz. Mesajele de Refuz se transmit în aceeași zi și pot fi transmise cel mai târziu în următoarea zi lucrătoare bancară.

28. "Returnare" - are loc când un transfer credit se abate de la procesarea normală după decontarea interbancară și este transmis de către Banca Beneficiarului către Banca Ordonatorului deoarece transferul credit nu poate fi executat din motive valide, cum ar fi un număr de cont greșit sau un cont închis și, în consecință, contul Beneficiarului nu poate fi creditat pe baza informațiilor conținute în mesajul inițial de transfer credit. Procedura de Returnare nu trebuie aplicată în cazurile în care contul Beneficiarului a fost deja creditat iar Beneficiarul dorește să returneze fondurile. În acest caz, se aplică procedura de inițiere a unui nou transfer credit.

29. "Procedură de securitate" - o procedură stabilită prin convenție între emitent și instituția receptoare, în scopul:

1. de a determina dacă un ordin de plată, o modificare sau o revocare a unui ordin de plată provine de la persoana indicată ca fiind emitent;
2. de a detecta erorile în transmiterea sau în conținutul ordinului de plată ori a comunicării de modificare sau revocare a acestuia;

30. „Referința plății” – combinație de caractere numerice sau alfanumerice comunicata Clientului de către Banca în scopul identificării operațiunii de plată

31. "Titularul contului" - Orice persoană fizică, persoană juridică sau entitate fără personalitate juridică care intra în relații de afaceri cu Banca, căruia Banca îi atribuie codul de client, îi deschide conturile și da curs operațiunilor conform ordinelor emise de client

32. "Reprezentant legal" al persoanelor juridice/entităților fără personalitate juridică este persoana fizică desemnată ca având această calitate, prin lege sau prin actul constitutiv/actul de înființare al Clientului/orice alt document statutar persoana juridică sau entitate fără personalitate juridică, persoana fizică îndreptățită să acționeze în numele și pe seama clientului și să îl reprezinte pe acesta față de terți, în limita mandatului acordat prin lege sau prin actul constitutiv/actul de înființare/orice alt document statutar al Clientului (inclusiv și administratorii judiciari, lichidatorii și administratorii speciali). Reprezentanții legali vor fi înregistrați în evidențele băncii în calitate de împuterniciți.

33. "Reprezentant Legal al Minorului" - persoana care are dreptul legal să reprezinte Minorul sau care încuviințează în prealabil actele juridice încheiate de Minorul care are capacitate de exercițiu restrânsă (în calitatea sa de **părinte / tutore / curator**).

34. "Împuternicit" - persoana fizică autorizată să reprezinte titularul contului în relațiile cu Banca, desemnată de acesta la deschiderea contului sau ulterior, prin completarea și semnarea formularelor băncii sau printr-un mandat autentic, expres acordat

35. "Scadenta (maturitatea) depozitului la termen" - este dată la care contractul încheiat între deponent și banca expira, la care trebuie să primească dobânda, putând dispune de fondurile sale;

36. "SEPA" (Single Euro Payment Area) - reprezintă zona euro în care nu există diferențe între plățile interne și transfrontaliere în euro și în care clienții pot să efectueze și să încase plăți în euro în interiorul spațiului european.

37. "SWIFT" (Society for the Worldwide Interbank Financial Telecommunication) – reprezintă organizația care efectuează transferuri electronice de fonduri între bănci din țări diferite .

38. "Tarife și comisioane" reprezintă documentul conținând lista de tarife și comisioane percepute de Bancă pentru serviciile prestate și produsele oferite Clienților.

39. "Extras de cont" este documentul care cuprinde totalitatea operațiunilor efectuate în cont (tranzacții efectuate inițiate sau primite ale Clientului, taxe, comisioane, speze și dobânzi).

40. "Zi bancară lucrătoare" - Se referă la ziua în care Bancă (Participantul la un sistem de plăți) are program de lucru, necesar efectuării unui transfer de credit SEPA.

41. " Zi convenita pentru debitare" - dată la care Clientul a pus la dispoziția Băncii fonduri suficiente pentru executarea ordinului de plată.

42. "Suma initiala" – Suma inițială ordonată pentru un transfer credit așa cum se specifică de către clientul care o ordonă către banca care o ordonă

43. "Fonduri" – în legătură cu o tranzacție de plată se va referi la sumele în numerar, bani de cont și bani electronici .

44. "STP" – Procesare directă care este o condiție preliminară a realizării rentabile a transferurilor credit.

45. "Compensare" – Procesul transmiterii, regularizării și în unele cazuri confirmării ordinelor de plată înaintea achitării, incluzând posibil coordonarea instrucțiunilor și stabilirea pozițiilor finale pentru plată.

46. "Decontare" – Act ce stinge obligațiile cu privire la transferul fondurilor între banca Ordonatorului și Banca Beneficiarului.

47. "Minor" - persoana fizică (cetățean român, rezident / nerezident):

a) **cu vârsta de până la 14 ani**, care nu are capacitate de exercițiu și este reprezentat de Reprezentantul Legal al Minorului,

b) **cu vârsta de 14 - 18 ani**, care are capacitate de exercițiu restrânsă și ale cărei acte juridice trebuie încuviințate în prealabil de Reprezentantul Legal al Minorului.

48. "Tutore" - persoana desemnată în scopul ocrotirii Minorului lipsit de ocrotire părintească.

49. "Curator" - persoana desemnată (temporar și subsidiar) în scopul ocrotirii Minorului.

50. **“Instanța de tutelă”** – instanța competentă să numească tutorele / curatorul și să autorizeze actele solicitate de părinte / tutore / curator.

C. Cerințe de cunoașterea clientelei

1. În furnizarea serviciilor bancare, în conformitate cu cerințele legale, Banca este îndreptățită să identifice Clientul sau orice persoană care acționează în numele sau pe contul acestuia. Clientul va furniza Băncii documente justificative privind identitatea sa înainte de intrarea în afaceri cu Banca, precum și ori de câte ori este necesar, la solicitarea Băncii.
2. Deschiderea oricărui cont curent este la discreția Băncii și numai după furnizarea și verificarea documentației aferente deschiderii de cont pe deplin obținute și îndeplinite conform solicitării Băncii. Banca nu va deschide și opera conturi pentru care identitatea titularului nu este cunoscută, evidențiată în mod corespunzător și nici conturi sub nume fictive. În toate cazurile, decizia deschiderii unui cont sau a furnizării unui serviciu/produs aparține Băncii.
3. În cazul în care Clientul refuza să fie identificat sau Banca are suspiciuni cu privire la Client ori la operațiunea solicitată, în sensul normelor bancare, Banca este îndreptățită să refuze intrarea în relații de afaceri cu acesta sau efectuarea respectivei tranzacții. În această situație Banca nu va răspunde față de Client pentru eventuale prejudicii decât în cazul în care se dovedește reaua credință a Băncii certificată definitiv și irevocabil de către instanțele de judecată.
4. Clientul a luat la cunoștință de faptul că Banca are obligația de a se conforma legilor și reglementarilor privind prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului și, pentru aceasta, să adere la anumite solicitări ale diverselor autorități de reglementare și alte autorități publice în legătură cu prevenirea finanțării, printre altele, a unor teroriști numiți și persoane sancționate. În acest sens, Banca este îndreptățită să ceară Clientului să furnizeze documente și/sau informații oricând pe parcursul derulării relațiilor de afaceri, îndeosebi cu privire la justificarea originii fondurilor remise în contul Clientului, calitatea și obligațiile sau onestitatea acestuia.
5. Clientul accepta să furnizeze Băncii orice astfel de informații solicitate și consimte ca Banca să remită astfel de informații către orice autoritate, în scopul îndeplinirii cerințelor legale în acest sens. În cazul în care există dubii cu privire la sursa / proveniența fondurilor, Banca are dreptul de a considera tranzacțiile ca fiind suspecte și de a le raporta corespunzător autorităților competente.
6. Banca poate păstra copii ale tuturor documentelor furnizate de Client pentru propriile cerințe.
7. Banca este îndreptățită să nu efectueze nicio tranzacție a Clientului care prezintă risc de legalizare a veniturilor din finanțarea terorismului sau care indica suspiciuni privind circumscrierea afacerilor Clientului sub sfera sancțiunilor naționale și internaționale privind finanțarea terorismului, sau dacă apreciază că aceasta nu este în conformitate cu reglementările legale în materie.
8. Banca poate să nu accepte niciun ordin al Clientului prin care se intenționează remiterea de fonduri către țări aflate pe lista țărilor suspecte de sprijin al acțiunilor teroriste sau către bănci și unități ale acestora domiciliată în afara unor astfel de teritorii care au însă compania mamă înregistrată într-o țară aflată pe o astfel de listă.
9. Clientul are obligația de a remite Băncii o declarație în scris privind beneficiarul real al sumelor derulate pe numele și pe contul său. Beneficiarul real este persoana fizică (sau grupul de persoane fizice) la instrucțiunile căreia sunt ordonate unele tranzacții. În cazul în care există îndoieli, în orice moment, cu privire la identitatea Beneficiarului real, Banca va solicita Clientului să emită (repetat) o declarație în scris cu privire la identitatea Beneficiarului real.
10. Clientul are obligația să pună la dispoziția Băncii toate documentele solicitate de aceasta și de a notifica în scris cu privire la orice modificări ale situației și informațiilor furnizate în cursul procesului de identificare a șa sau a Beneficiarului real, ce au loc pe perioada derulării relațiilor de afaceri, în termen de 30 zile de la efectuarea unei astfel de modificări. În situația în care identitatea Clientului sau a Beneficiarului real nu poate fi determinată sau obținută pe parcursul procedurii de identificare, Banca poate refuza intrarea în relații de afaceri sau executarea ordinului respectiv sau a oricărei tranzacții.
11. Banca nu poate fi ținută răspunzătoare pentru eventualele prejudicii cauzate ca urmare a necomunicării în timp și în condiții de siguranță a modificărilor sau completărilor apărute; Banca nefiind obligată să verifice informațiile și actele încheiate de Client cu furnizorii/clientii proprii precum și cu proprii acționari/asociați.
12. Clientul va notifica Banca în scris la intrarea în relații de afaceri în cazul în care s-ar afla în relații speciale cu Banca.
13. În cazul în care Clientului i se modifica actele de identificare prezentate Băncii și aflate la dosarul de cont curent, acesta se va prezenta în mod obligatoriu pentru a comunica actele astfel modificate la unitatea teritorială a Băncii unde și-a deschis contul. Banca își rezerva dreptul de a nu efectua operațiuni în cazul în care Clientul se prezintă la o altă unitate teritorială a Băncii cu un act de identitate care nu se afla la dosarul de cont curent al unității teritoriale unde a fost deschis contul.
14. În cazul în care datele cu privire la (fără a se limita) denumire, sediul social, administratori și acționari se modifică, Clientii persoane juridice trebuie să prezinte în termen de până la 30 de zile de la data efectuării modificărilor un nou certificat constatator emis de Registrul Comerțului, care să conțină aceste date și/sau alte documente cu aceeași valoare juridică, inclusiv, dar fără a se limita la, actul(le) adițional(e)/actul constitutiv actualizat, alte documente care atestă înregistrarea modificărilor în Registrul Comerțului. Neprezentarea documentelor anterior menționate conferă Băncii dreptul de a considera datele inițiale ca fiind valide.

D. Reguli generale privind conturile

a. Deschiderea conturilor curente

- a.1.** Deschiderea conturilor curente în moneda națională se face conform procedurilor interne, a reglementărilor legale în vigoare, cu condiția respectării de către potențialii Clienți a regulilor stabilite de către Bancă pentru deschiderea acestor conturi, în baza documentelor solicitate de către Bancă.
- a.2.** Banca are dreptul să solicite Clientului orice informații suplimentare pe care le consideră necesare pentru deschiderea și funcționarea conturilor acestuia și își rezerva dreptul că, la liberă alegere, să refuze deschiderea unui cont dacă Banca primește informații incomplete sau insuficiente, nefiind obligată să motiveze acest refuz.
- a.3.** Banca va verifica dacă documentele prezentate și alte informații sunt adecvate pentru a dovedi identitatea unei persoane sau pentru a legaliza un beneficiar în relația cu Banca, dar fără nici o responsabilitate din partea Băncii privind autenticitatea documentelor prezentate.
- a.4.** Persoanelor împuternicite să opereze pe cont în numele Clientului li se solicita furnizarea către Bancă a aceluiași documente ca și cele cerute Clientului.
- a.5.** Banca nu este obligată să verifice autenticitatea, caracterul complet sau validitatea unor documente redactate în limba română sau într-o limbă străină care privesc: numirea tutorilor, administratorilor testamentari, a judecătorilor sindici sau a altor administratori.
- a.6.** Clientul va suporta orice pierdere curentă sau viitoare datorată falsificării, invalidității legale sau interpretării și/sau traducerii incorecte a unor astfel de documente transmise Băncii.
- a.7.** Banca va aloca, fiecărui cont, un cod unic de identificare (număr de cont și/sau cod IBAN), cod care se va menține de fiecare dată în corespondența între Client și Banca. Banca va putea modifica numărul de cont/codul IBAN dacă administrarea aplicațiilor informatice ale Băncii sau prevederile legale impun acest lucru, informând Clientul în termenul legal înainte de modificare.
- a.8.** Asupra conturilor deschise în evidență Băncii, pot dispune liber, cu respectarea legislației în vigoare: titularul contului/reprezentantul legal, persoanele împuternicite de titular/reprezentant legal în limitele mandatului acordat de titular/reprezentant legal, moștenitorii titularului care dovedesc cu certificat de moștenitor sau cu hotărâre judecătorească această calitate. În situația în care titularul are mai mulți moștenitori, aceștia vor acționa numai împreună în contul titularului defunct, dacă aceștia nu prezintă documentele relevante care să certifice ieșirea din indiviziune și drepturi exclusive asupra conturilor deschise la Banca.
- a.9.** În cazul în care Banca ia cunoștință, prin orice mijloace, despre apariția unor divergențe/conflicte/ neînțelegeri de orice natură între asociații/acționarii/ administratorii/ împuterniciții Clientului. Banca are dreptul să suspende nelimitat executarea oricărei instrucțiuni (de ex.: creditarea și debitarea contului, instrucțiuni în temeiul oricărui contract specific încheiat cu Banca etc.), până la lămurirea situației, în baza unor acte în formă și substanța satisfăcătoare pentru Banca. Dacă, într-o perioadă de timp rezonabilă, situația nu este clarificată, Banca poate decide încetarea raporturilor contractuale. Clientul exonerează Banca de orice răspundere pentru pierderile pe care Clientul le-ar putea suferi ca urmare a apariției unei astfel de situații.
- a.10.** În cazul **Minorilor în vârstă de până la 14 ani**, conturile se deschid pe numele Minorului de către Reprezentantul Legal al Minorului (împreună sau separat, pe bază de procură acordată conform legii).
- a.11.** În cazul **Minorilor în vârstă de 14 - 18 ani**, conturile se deschid pe numele Minorului de către Reprezentantul Legal al Minorului (împreună sau separat, pe bază de procură acordată conform legii), **împreună cu Minorul. Fișa specimenelor de semnături** va include (pe lângă semnatura Reprezentantului Legal al Minorului) și semnătura Minorului.
- b. Titularul contului și persoanele împuternicite**
- b.1. Clientul – persoana fizică** are dreptul de a efectua operațiuni pe cont prin instrucțiunile date băncii. Banca va accepta instrucțiuni de la Client doar în zilele lucrătoare bancare în timpul orelor de program afișate la unitățile sale. Instrucțiunile referitoare la cont pot fi transmise de către Client sau de către persoanele autorizate prin prezentare la sediul unităților Băncii.
- b.2. Clientul – persoana juridică** va fi reprezentat prin persoane autorizate să angajeze valabil societatea. Clientul poate numi persoane împuternicite să opereze pe cont în limitele legale și prevederilor actelor constitutive.
- b.3.** În cazul în care Clientul a numit un împuternicit, prezentele Condiții Generale de Afaceri (CGA) îi sunt opozabile și acestuia.
- b.4.** Împuterniciții Clienților persoane fizice pot dispune asupra sumelor aflate în conturile titularilor de cont numai pe timpul vieții acestuia din urmă și pot efectua orice operațiuni puse la dispoziția titularului de cont de către Bancă, în limitele prezentelor Condiții Generale de Afaceri și ale mandatului primit din partea titularului de cont.
- b.5.** Împuterniciții vor fi considerați că angajând Clientul, persoana fizică, în relația cu Banca numai pentru contul la care sunt împuterniciți/mandati în mod expres de către Client. În cazul Clientului – persoana juridică, împuterniciții sunt considerați că angajând Clientul pentru toate conturile acestuia.
- b.6.** Datele de identificare ale Clientului și împuterniciților , vor fi menționate în « Formularul de deschidere de cont curent », acestea fiind păstrate de către Bancă.
- b.7.** Specimenele de semnătură ale persoanelor autorizate să lucreze cu Banca sau să reprezinte o terță parte, fie ele persoane fizice sau juridice, notificate Băncii, sunt considerate valide și în vigoare atâta timp cât ele nu au fost revocate printr-o notificare scrisă transmisă Băncii. Asemenea notificare scrisă este necesară chiar și în cazurile în care revocarea sau modificarea intervenită în reprezentare este evidentă în alte documente oficiale.

b.8. Revocarea sau înlocuirea împuterniciților se poate face de către Client numai la unitatea teritorială a Băncii care a deschis și administrează contul.

c. Operațiuni pe cont fără acceptul clientului

c.1. Banca are dreptul de a efectua operațiuni pe conturile Clientului fără permisiunea acestuia, în următoarele situații:

- a) în baza unui titlu executoriu emis de către un organ de executare;
- b) blocarea conturilor, în baza unui document emis de către organele abilitate conform legii în acest sens;
- c) plăți pentru datorii scadente și pentru alte angajamente asumate anterior de Client față de Bancă;
- d) stornările operațiunilor efectuate eronat de Bancă pentru stabilirea realității contului;
- e) orice alte cazuri prevăzute de lege.

c.2. Banca este autorizată irevocabil și necondiționat să debiteze conturile Clientului cu sume reprezentând comisioane, dobânzi, sau alte datorii ale Clientului față de Bancă, fără a fi necesară permisiunea prealabilă a Clientului.

c.3. În cazul în care Clientul are debite față de Bancă, din orice motiv, Banca este autorizată irevocabil și necondiționat, să stingă aceste datorii, prin debitarea oricărui alt cont deschis la Bancă, fără a fi necesară permisiunea prealabilă a Clientului.

c.4. Banca va avea dreptul de a debita/credita contul Clientului cu sumele respective (inclusiv dobânzile aferente), ca urmare a sesizărilor primite din partea Băncii ordonatoare, a adevăratului beneficiar sau în urma constatării erorii de către Bancă.

c.5. Orice sume încasate în temeiul contractelor încheiate de Bancă cu Clientul vor fi utilizate, dacă Banca nu decide altfel, pentru acoperirea datoriilor Clientului față de Bancă în următoarea ordine:

- (i) Cheltuieli de judecată și de executare,
- (ii) Comisioane, taxe și alte cheltuieli datorate Băncii,
- (iii) Dobânzi restante,
- (iv) Credite/împrumuturi restante,
- (v) Dobânzi curente și
- (vi) Credite /împrumuturi curente.

d. Operațiuni pe cont cu acceptul clientului

d.1. Instrucțiunile de orice tip (încasări, plăți cu numerar și fără numerar etc.) se pot recepționa de către Bancă, în vederea executării acestora (creditării/ debitării) pe/din conturile Clientului, numai în zilele lucrătoare, în timpul programului de lucru cu publicul și cu respectarea orelor limita de primire (cut-off-time) pentru fiecare tip de instrucțiune, așa cum sunt aduse la cunoștința Clientului de către Bancă.

d.2. Clientul este responsabil pentru corectitudinea și completitudinea datelor furnizate, Banca fiind exonerată de răspundere în cazul unor posibile pierderi și/sau întârzieri la plata în situația transmiterii de către Client a unor date/informații eronate.

d.3. Orice operațiune de plată va fi executată de către Banca în baza informațiilor furnizate de Client, iar răspunderea Băncii este limitată la executarea operațiunii de plată în conformitate cu nr.de cont /codul IBAN (Internațional Bank Account Number) deschis de Client/Beneficiar și codul de identificare al Băncii (BIC/SWIFT). Banca nu are obligația de a verifica numele titularului contului indicat ca beneficiar de către Client în ordinul de plată sau numărul contului/codului IBAN al acestuia. Banca îl va înștiința pe Client dacă un ordin de plată nu poate fi executat. Banca, la cererea Clientului, va face investigații și va încerca să obțină creditarea contului, în contul destinatarului, și va înștiința Clientul cu privire la rezultatele investigațiilor. Banca va depune toate eforturile rezonabile pentru a recupera fondurile implicate în operațiunea de plată.

d.4. La cererea Clientului persoana fizică, Banca îl va informa, înainte de executarea unei operațiuni de plată individuală despre (a) termenul maxim de executare, (b) contravaloarea comisioanelor aferente și (c) defalcarea acestora, dacă este cazul.

e. Extras de cont

e.1. Operațiunile efectuate în conturile Clientului vor fi reflectate în extrasele de cont, document ce constituie o dovadă valabilă în cadrul oricăror proceduri judiciare sau de altă natură dintre Bancă și Client. Extrasul de cont emis de Banca va constitui dovada deplină față de Client.

e.2. Extrasul de cont va cuprinde o referință care să permită Clientului :

- i) identificarea operațiunii (acolo unde este cazul, conform prevederilor legale în vigoare),
- ii) valoarea operațiunii în monedă în care este debitat contul,
- iii) costul total corespunzător operațiunii sau dobânda suportată de către Client,
- iv) data valutei.

e.3. Pentru Clientul Băncii - persoana fizică, extrasul de cont este emis de Bancă, în bază și conform solicitării clientului, o dată pe lună, în mod gratuit, și pus la dispoziție prin unitățile teritoriale ale Băncii de unde acesta le poate ridica, prin e-mail sau prin orice altă modalitate menționată de client în convenția de cont curent. În cazul solicitărilor suplimentare a extrasului, Clientul va achita comisionul aferent.

e.4. Pentru Clientul Băncii persoana juridică, extrasul de cont este emis întotdeauna în bază și conform solicitării Clientului și este pus la dispoziția acestuia prin unitățile teritoriale ale Băncii de unde acesta le poate ridica.

e.5. Clientul persoana fizică/persoana juridică are obligația să verifice corectitudinea operațiunilor înscrise în extrasul de cont și în documentele justificative la primirea acestora și, în cazul în care descoperă eventuale operațiuni eronate, să sesizeze Banca în scris

în termen de maxim 10 (zece) zile de la data ridicării sau comunicării extrasului de cont în formă agreata.

e.6. În situația semnalării unei operațiuni de plată neautorizată sau executată incorect, Banca are obligația să corecteze operațiunea de plată semnalată. Lipsa unei notificări în termenul menționat va fi considerată ca acceptare din partea Clientului a respectivului extras.

e.7. Banca va putea verifica extrasele de cont ale Clientului și, în cazul în care găsește erori sau omisiuni, va putea corecta în mod valabil aceste erori sau omisiuni, fără acordul prealabil al Clientului. În acest sens, Clientul împuternicește Banca să efectueze în contul său orice operațiuni necesare corectării situațiilor apărute. În cazul în care oricare cont al Clientului este creditat din eroare de către Bancă cu orice sumă, Clientul este obligat să notifice Banca imediat ce a luat cunoștință de orice astfel de creditare incorectă. Clientul va păstra acea sumă pentru Bancă și nu va avea dreptul să retragă, să transfere sau să dispună în orice mod, în totalitate sau în parte, de respectiva sumă. În cazul în care Clientul încalcă obligația astfel asumată, acesta se obligă să ramburseze de îndată Băncii suma respectivă și să despăgubească Bancă pentru orice pierdere suferită ca urmare a acestui fapt de către Bancă. Banca este în același timp îndreptățită să ceară și să recupereze, fără acordul Clientului, asemenea sume, inclusiv dobânzile aferente acordate sau convenite Băncii până la nivelul dobânzilor practicate pentru aceste sume.

E. Servicii de plată oferite de banca conform prevederilor OUG 113/2009 privind serviciile de plată

a. Acceptarea instrucțiunilor clientului

a.1. Banca va permite efectuarea de operațiuni pe contul Clientului doar dacă acestea sunt autorizate. Se considera autorizate operațiunile pentru efectuarea cărora Clientul și-a exprimat consimțământul în scris prin semnarea documentelor de către persoanele autorizate să efectueze operațiuni pe cont și în limita mandatului dat de către Client.

Specimenele de semnături depuse la Bancă sunt valabile până la înlocuirea/revocarea lor în scris.

a.2. Momentul primirii unui ordin de plată reprezintă momentul în care acesta este considerat acceptat de către Bancă, aceasta obligându-se să execute serviciul de a transfera fondurile corespunzătoare sumei prevăzute în ordinul de plată, la termenele și în condițiile dispuse de emitent prin ordinul de plată respectiv.

a.3. Pentru a fi considerat primit (acceptat), un ordin de plată trebuie să fie completat corect și complet, pe formulare tip agreate de bancă, cu următoarele informații și mențiuni obligatorii:

- a. identificarea ordinului de plată ;
- b. identificarea plătitorului, prin nume/denumire și codul IBAN al contului curent al acestuia deschis la instituția inițiatoare ;
- c. identificarea beneficiarului, prin nume/denumire și codul IBAN al contului curent al acestuia deschis la instituția destinatară;
- d. identificarea instituției inițiatoare prin denumire și codul BIC ;
- e. identificarea instituției destinate prin denumire și codul BIC ;
- f. suma și denominarea sumei ;
- h. elementele (semnătura) care să permită verificarea autenticității ordinului de plată de către Bancă.

a.4. În situația în care, momentul primirii ordinului de plată este după ora limita de acceptare stabilită de Bancă, orice instrucțiune se considera primită în următoarea zi lucrătoare. Ora limită după care orice ordin de plată se considera primit în următoarea zi lucrătoare va fi afișată la sediul fiecărei unități teritoriale a Băncii.

a.5. În cazul în care Clientul și Banca convin ca executarea ordinului de plată să se realizeze într-o anumită zi, sau la sfârșitul unei perioade sau în ziua în care Clientul a pus fondurile la dispoziția Băncii, momentul primirii este considerat ziua convenită. În cazul în care ziua convenită nu este o zi lucrătoare, Banca va considera instrucțiunea primită în următoarea zi lucrătoare.

b. Executarea instrucțiunilor clientului

b.1. Banca are la dispoziție o perioadă rezonabilă de timp, în conformitate cu natura tranzacției, cu prevederile legislației aplicabile și ale prezentelor CGA, pentru prelucrarea și executarea instrucțiunilor.

b.2. Plățile ordonate de Client sunt efectuate în moneda națională convenită de comun acord între părți.

b.3. Banca va efectua plățile în conformitate cu instrucțiunile Clientului dacă:

- a) ordinele sunt complete și semnate de către persoanele autorizate;
 - b) soldul contului permite executarea plății (acoperind atât valoarea plăților cât și a comisioanelor aferente) și nu este indisponibilizat;
 - c) plata este în conformitate cu legile aplicabile, regulamentele și practicile bancare și nu există suspiciuni din partea Băncii ca operațiunea are conexiuni cu tranzacții de finanțare a actelor de terorism sau spălare de bani;
 - d) este în posesia tuturor informațiilor referitoare la transfer, cum ar fi fără a se limita la: coordonatele bancare ale beneficiarului plății: codul unic de identificare, respectiv numărul de cont /codul IBAN al beneficiarului plății, denumirea beneficiarului, numele și/sau codul BIC al băncii beneficiarului și a oricăror alte informații ce sunt necesare Băncii pentru efectuarea transferului. Banca nu are obligația de a verifica atributele de identificare ale beneficiarului specificate de către Client în ordinul său.
- b.4.** Pentru încasări, Clientul are obligația să furnizeze partenerului inițiator al plății, coordonatele sale bancare, care i-au fost comunicate de către Bancă.

b.5. Înainte de inițierea operațiunii de plată, Banca trebuie să informeze Clientul cu privire la toate comisioanele, precum și la cursul de schimb (dacă este cazul) care urmează a fi utilizat în operațiunea de plată.

b.6. Data valutei (dată la care se face debitarea contului Clientului) nu va fi anterioară momentului în care suma care face obiectul

operațiunii de plată este debitata din cont.

b.7. Pentru procesarea de către Bancă a încasărilor, Clientul are obligația să furnizeze partenerului inițiator al plății, cel puțin informațiile privind coordonatele sale bancare respectiv: nume/denumire, codul IBAN deschis de Client la Bancă și codul de identificare al Băncii (BIC). Banca va credita conturile Clientului cu sumele primite în favoarea sa pe baza concordantei dintre nume/denumirea beneficiarului și codul IBAN al acestuia. Banca nu este ținută răspunzătoare pentru ordinele de plată în care numele/denumirea beneficiarului și codul IBAN/BIC nu identifică același beneficiar, iar atunci când aceste două informații reprezintă informații diferite, se va lua în considerare doar codul IBAN ca element unic de identificare.

b.8. Ordinul de plată este considerat ca fiind corect executat în ceea ce privește beneficiarul plății, dacă ordinul este executat în conformitate cu codul unic de identificare specificat. În cazul în care codul unic de identificare furnizat de Client este incorect, banca nu răspunde pentru neexecutare sau executarea defectuoasă a operațiunii de plată.

b.9. În cazul în care Clientul furnizează informații suplimentare în ordinul de plată, Banca răspunde numai pentru executarea operațiunilor de plată, în conformitate cu codul unic de identificare furnizat de Client. Instrucțiunile speciale care apar pe ordinul de transfer cu privire la modul de utilizare a banilor privesc numai beneficiarul transferului și nu sunt adresate Băncii.

b.10. Plățile și încasările se vor efectua în conformitate cu instrucțiunile primite menționate în formularul de plată.

b.11. Banca prelucrează și execută a instrucțiunile în/din contul Clientului în termenul maxim de (t +1) zile bancare în conformitate cu natura tranzacției și cu prevederile legii romane.

b.12. La cererea Clientului, Banca poate accepta să efectueze plăți în regim de urgență, contra unui comision. În acest caz, timpul maxim de executare este ziua bancară curentă.

b.13. În cazul în care Banca refuza executarea unui ordin de plată dispus la sediul unității teritoriale a Băncii, clientul va fi înștiințat în mod gratuit, de către Bancă, cu privire la refuzul executării ordinului de plată și motivul care a generat refuzul. Notificarea va fi transmisă de Banca Clientului, în modul convenit, în cel mai scurt timp și, în orice situație, în termenele specificate în prezentele CGA.

b.14. Pentru transferurile de credit, în cazul în care ordinul de plată este inițiat de Client în calitate de plătitor, Banca asigură transferarea integrală a sumei către beneficiar, eventualele costuri ale transferului fiind în sarcina plătitorului.

b.15. În cazul în care Banca este responsabilă pentru o operațiune de încasare neexecutată sau executată în mod defectuos în termenul stabilit, atunci aceasta va pune la dispoziția Clientului suma care face obiectul operațiunii de încasare, inclusiv eventualele dobânzi datorate, prin creditarea contului acestuia

b.16. Pentru orice operațiune care implică conversia într-o altă valută, cursul de schimb este cel practicat de Bancă la momentul efectuării schimbului valutar.

b.17. În calitate de instituție de credit a Beneficiarului, Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP creditează contul clientului în ziua în care a fost creditat contul Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP.

b.18. Momentul executării ORDINULUI DE PLATĂ în lei în rețeaua CREDITCOOP este momentul primirii ORDINULUI DE PLATĂ sau cel mai târziu, în ziua lucrătoare următoare în funcție de fluxul intern stabilit pentru fiecare operațiune :

Tipul transferului	Ordine de plată		
	Ora limita de primire	Data debitării contului plătitor	Data creditării contului clientului Beneficiar
ORDINE DE PLATĂ interbancare SENT, plăți de mică valoare <50.000 lei (fără urgențe)	14 :45	D	D
	14 :46	D	D+1
ORDINE DE PLATĂ interbancare ReGIS, ≥ 50.000 lei sau urgente, indiferent de valoare	15:30	D	D
	15:31	D	D+1
ORDINE DE PLATĂ interbancare	până la sfârșitul programului de lucru cu publicul	D	D

c. Retragera consimțământului pentru efectuarea operațiunilor de plată

c.1. Pentru plățile care se solicita începerea executării în ziua lucrătoare curentă: un ordin de plată nu poate fi revocat după ce acesta a fost primit de Bancă.

c.2. Pentru plățile care se solicita începerea executării la o dată ulterioară: în cazul în care data executării (data debitării contului/data operațiunii) este o dată ulterioară, plătitorul poate revoca plata/retrage consimțământul pentru ordinul de plată, printr-o solicitare scrisă, până la sfârșitul zilei lucrătoare anterioară datei agreeate pentru debitarea fondurilor și începerea executării.

c.3. Pentru Debitarea directă: în cazul în care, în termenul menționat mai sus, Clientul și-a retras consimțământul, în scris, pentru o serie de plăți viitoare, orice plată viitoare va fi considerată neautorizată.

c.4. Clientul poate revoca ordinul de plată după limitele de timp menționate mai sus doar dacă s-a agreat cu Banca astfel, iar în cazul debitării directe, este necesar și consimțământul beneficiarului în scris.

c.5. În cazul tranzacțiilor Debitare directă: Clientul plătitor nu poate revoca plata/retrage consimțământul pentru ordinul de plată după transmiterea acestuia sau după exprimarea consimțământului de executare a platii dat direct către beneficiar, decât cu consimțământul beneficiarului.

c.6. Prin excepție de la alin 5.26, plătitorul poate revoca ordinul de plată, în cazul debitării directe și fără a aduce atingere drepturilor de rambursare, cel târziu la sfârșitul zilei lucrătoare care preceda ziua convenită pentru debitarea fondurilor, cu acordul beneficiarului.

c.7. Orice plată efectuată după retragerea consimțământului clientului, în scris, în termenele indicate mai sus, va atrage după sine răspunderea Băncii de a restitui fondurile clientului plătitor.

c.8. Pentru toate situațiile de retragere a consimțământului de efectuare a operațiunilor de plată este necesară prezentarea unei solicitări în scris, iar în cazul în care consimțământul a fost retras prin altă modalitate de comunicare, să se dubleze de o formă scrisă.

d. Neexecutarea sau executarea incorectă a operațiunilor în cazul instrumentelor de plată

d.1. Banca este ținută responsabilă față de Client, pentru executarea corectă a operațiunilor de plată inițiate de acesta.

d.2. Banca va corectă o operațiune de plată doar dacă Clientul va semnala acesteia operațiunea de plată neautorizată sau incorect executată în cel mai scurt timp, dar nu mai târziu de 10 zile de la data primirii extrasului de cont de către Client . Notificarea va fi comunicată Băncii în modalitatea agreată prin prezentele CGA.

d.3. Banca nu este ținută să corecteze operațiunea de plată în cazul în care Clientul nu a notificat banca în termen asupra operațiunii neexecutate sau incorect executate, iar aceasta și-a îndeplinit obligațiile de informare cu privire la operațiunile efectuate de client.

d.4. În cazul în care operațiunea nu a fost executată sau a fost executată defectuos, dar Banca poate dovedi că suma de plată a fost pusă la dispoziția băncii beneficiarului, banca beneficiarului este ținută responsabilă în fata clientului beneficiar.

d.5. În cazul în care Clientul neagă faptul că a autorizat o operațiune de plată executată sau susține că operațiunea de plată nu a fost corect executată, Banca va pune la dispoziția acestuia documente din care să reiasă că operațiunea de plată a fost autentificată, înregistrată corect, introdusă în conturi și nu a fost afectată de nici o defecțiune tehnică sau de alte deficiențe.

d.6. În cazul unei operațiuni neautorizate, semnalata în termenul menționat la pct.5.31 Banca va rambursa imediat Clientului suma aferenta operațiunii de plată neautorizată și, dacă este cazul, va readuce contul debitat în situația în care s-ar fi aflat dacă operațiunea nu s-ar fi efectuat.

d.7. Indiferent de răspunderea sa, la cererea Clientului, Banca va depune eforturi imediate, pentru a identifica și a urmări operațiunea de plată . La solicitarea Clientului, Banca va depune toate eforturile rezonabile pentru a recupera fondurile implicate în operațiunea de plată. Pentru această operațiune de recuperare, Banca poate percepe un comision.

d.8. Banca este responsabilă în fata Clientului pentru orice costuri cauzate, inclusiv pentru eventualele dobânzi aplicate acestuia, ca urmare a neexecutării sau executării defectuoase a ordinului de plată.

d.9. Banca este exonerată de răspunderea de mai sus în următoarele situații:

a) operațiunea nu a fost executată sau a fost executată defectuos ca urmare a furnizării de către Client a unui cod unic de identificare incorect;

b) operațiunea nu a fost executată sau a fost executată defectuos ca urmare a unor împrejurări anormale și neprevăzute, în afara controlului persoanei care le invocă și ale căror consecințe nu ar fi putut fi evitate în pofida tuturor diligențelor în acest sens sau în cazul în care Banca sau alt prestator de servicii este obligat să respecte alte dispoziții legislative.

e. Depuneri/retrageri numerar

e.1. Pe durata relațiilor de afaceri, Banca este irevocabil și necondiționat mandatată de către Client să accepte depuneri de numerar pentru Client și să crediteze contul curent al acestuia cu suma respectivă.

e.2. Depunerile în numerar efectuate în numele Clientului inclusiv de către acesta, în contul acestuia, vor fi creditate și remunerate cu rata corespunzătoare de dobândă din ziua depunerii. Orice bancnotă sau monedă contrafăcută, prezentată la ghișeele Băncii va fi reținută pe bază de proces-verbal și predată organelor de poliție, conform legislației în vigoare.

e.3. Clientul va putea dispune de sumele aflate în contul său prin retrageri de numerar, în condițiile legii. Pentru retragerile în numerar care depășesc anumite sume pe care Banca le poate stabili, Clientul trebuie să anunțe Bancă cu o (1) zi lucrătoare înainte de retragere.

e.4. Consimțământul Clientului privind efectuarea operațiunii este dat prin semnarea documentelor de depunere/ridicare numerar de către persoanele autorizate să efectueze operațiuni pe cont și în limita mandatului dat de către Client.

e.5. În cazul retragerilor de numerar Clientul are obligația de a verifica la ghișeu suma primită. Banca nu răspunde pentru lipsurile reclamate ulterior de către Clienții care nu au verificat banii în momentul primirii lor.

F. Credite și garanții

1. Banca poate acorda Clientului facilități de credit, conform normelor proprii de creditare. Facilitatea de credit se acorda în baza unui contract încheiat cu Clientul. Clientii se obliga să respecte destinația creditelor, precum și obligațiile și angajamentele asumate către Bancă, conform documentației de creditare agreeată.
2. În vederea garantării angajamentelor de plată de orice formă, Banca este îndreptățită să solicite Clientului garanții materiale (ipotecă, gaj etc), garanții personale, sau orice alte tipuri de garanții acceptate de către Bancă.
3. Clientul este obligat să ramburseze Băncii o Facilitate de credit acordată lui de către Banca în aceeași valută în care aceasta a fost acordată.
4. În cazul în care Banca acorda Clientului facilități de credit, prevederile prezentelor Condiții Generale de Afaceri se completează cu prevederile speciale aplicabile pentru acordarea de credite.
5. Clientul va constitui, la cererea Băncii, garanții corespunzătoare în vederea garantării îndeplinirii propriilor obligații/angajamente pe care și le-a asumat față de Bancă. Banca este oricând îndreptățită să ceară Clientului să prezinte, să înlocuiască, să majoreze garanțiile de orice tip acordate Băncii pentru garantarea propriilor obligații/angajamente, chiar dacă acestea sunt sub condiție sau nu au ajuns la scadență.
6. În cazul în care Clientul nu își îndeplinește obligațiile la scadență, Banca este îndreptățită să își valorifice drepturile sale și să execute garanțiile de orice tip primite, oricând și oriunde considera oportun și fără ca o altă procedura suplimentară, de orice tip, să fie necesar a fi îndeplinită de Banca împotriva Clientului.
7. Clientul recunoaște Băncii, în calitate de creditor, dreptul de gaj general asupra tuturor bunurilor mobile și imobile prezente și viitoare aflate în patrimoniul acestuia, Banca urmând a fi despăgubita cu prioritate față de alți creditori negarantați.
8. În caz de neîndeplinire a obligațiilor/angajamentelor Clientului, Banca este îndreptățită să folosească mijloacele proprii pentru luarea în posesie a bunurilor afectate garanției.
9. Este în sarcina Clientului să se preocupe de administrarea și protejarea tuturor bunurilor, titlurilor și drepturilor sale, care fac obiectul garanțiilor constituite în favoarea Băncii, precum și de încasarea, cu titlu de garanție, în contul deschis la Bancă a tuturor veniturilor.
10. Clientul este obligat să comunice Băncii orice modificare intervenită cu privire la administrarea și protejarea tuturor bunurilor ce fac obiectul garanțiilor. În cazul în care Clientul nu își îndeplinește obligațiile la scadență, Banca este îndreptățită să își valorifice drepturile sale și să execute garanțiile de orice tip primite, oricând și oriunde considera oportun și fără ca o altă procedura suplimentară, de orice tip, să fie necesar a fi îndeplinită de Banca împotriva Clientului.

G. Depozite

1. Clientul poate solicita Băncii constituirea de depozite la termen din disponibilul aflat în contul său curent în conformitate cu oferta Băncii și termenii și condițiile specifice produsului. Depozitul la termen se constituie în baza unui contract specific încheiat între Client și Banca în care se stabilesc : tipul de depozit, perioada pentru care se constituie depozitul, dobânda cuvenită, modalitatea de plată a dobânzii, procedura prin care deponentul poate apela la disponibilitățile sale înainte de expirarea termenului.
2. Acceptarea de către Bancă a constituirii unui depozit implica obligația acesteia de a restitui, la solicitarea Clientului, fondurile în orice moment, cu o notificare prealabilă a Băncii pentru sume ce depășesc o anumită limită stabilită. Retragerea oricăror sume din depozit înainte de scadenta depozitului duce la pierderea dobânzii pentru depozitul respectiv. În astfel de cazuri Banca plătește dobânda de cont curent pentru sumele constituite inițial ca depozite, excepție făcând anumite tipuri de depozit menționate în convenția de depozit respectivă.
3. În cazul în care depozitul are prevăzut lichidarea la scadență, iar aceasta este într-o zi nelucrătoare, sumele vor fi puse la dispoziția Clientului în prima zi bancară lucrătoare ulterioară zilei scadentei.
4. Banca este participanta la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare, în calitate de schema statutară de garantare a depozitelor, înființată prin Ordonanța Guvernului nr. 39/1996 privind înființarea și funcționarea Fondului de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar, republicata, cu modificările și completările ulterioare, oficial recunoscută pe teritoriul României. Plafonul de acoperire per deponent garantat este stabilit la echivalentul în lei a 100.000 Euro, potrivit art. 61 alin. (3) din Legea nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare. Clientul este informat de faptul că datoriile pe care le are față de instituția de credit sunt luate în considerare la calcularea compensației cuvenite în cazul indisponibilizării depozitelor (art. 50 din Legea nr. 311/2015) .
5. În cazul în care un depozit este indisponibil, deoarece o instituție de credit nu este în măsură să își îndeplinească obligațiile de plată conform condițiilor contractuale și legale aplicabile, plata compensațiilor către deponenți se face de către schema de garantare a depozitelor. Fiecare compensație are un plafon maxim stabilit la echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR per instituție de credit. Dacă clientul deține mai multe depozite la aceeași , pentru determinarea încadrării în plafonul de acoperire, acestea vor fi agregate..
6. În anumite cazuri (depozitele care rezultă din tranzacții imobiliare referitoare la bunuri imobile cu destinație locativă, depozitele rezultate din evenimentul pensionarii, disponibilizării, din situația de invaliditate sau deces a deponentului, depozitele rezultate din încasarea unor indemnizații de asigurare sau a unor compensații pentru daune rezultate din infracțiuni sau pentru condamnări pe nedrept), depozitele sunt acoperite peste echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR pentru o perioadă de 12 luni de la data la care suma a fost creditată în cont la instituția de credit în cauză sau de la data la care depozitele pot fi transferate

legal la o altă instituție de credit. Clientului îi revine obligația de a informa în timp util Bancă cu privire la modificările prevăzute în situațiile prezentate în acest paragraf.

7. Informarea clienților privind garantarea depozitelor, Lista depozitelor negarantate precum și alte dispoziții legale referitoare la excepțiile de garantare a depozitelor este realizată prin afișarea la sediile unităților Băncii și pe site-ul www.fgdb.ro.
8. În situația în care conform legislației în materie fiscală Clientul datorează impozit pentru veniturile obținute din operațiunile cu Depozite, Banca urmând să facă reținerea la sursă, sau să ia orice măsură impusă de lege pentru aceasta.
9. Banca își rezerva dreptul de a revizui în orice moment sumă minimă sau maximă a depozitului, nivelul maxim al depunerilor ulterioare, nivelul dobânzilor și al comisioanelor practicate, durata preavizului (pentru situațiile care necesită preaviz precum și termenul de ridicare de numerar).
10. Banca va comunica aceste modificări care vor deveni opozabile prin afișarea acestora la sediile unităților teritoriale ale Băncii și se vor aplica de la data afișării.
11. Clientul și Banca agreează ca dovada afișării modificărilor termenilor și caracteristicilor specifice depozitelor la termen va putea fi făcută cu orice document/evidența produsă de Bancă.
12. În situația în care Bancă și Clientul agreează ca un depozit să fie garanție, la un contract de finanțare, părțile vor încheia un contract de garanție în acest sens și Banca va ține garanția în numerar furnizată de Client într-un cont special de depozit
13. Clientul va depozita garanția în numerar, în cuantumul indicat de Bancă, în contul special de depozit indicat de Bancă. Contul de depozit special va fi menținut și operat conform prevederilor din contractul de garanție încheiat între părți, a prevederilor din CGA și a reglementărilor interne ale Băncii, în vigoare.
14. Clientul nu va avea nici un drept de retragere din contul special de depozit, care va fi ținut și administrat de Banca drept depozit în favoarea Băncii, conform contractului de garanție.
15. Restituirea către Client a garanției în numerar păstrată în contul special de depozit se va face în conformitate cu clauzele contractului de garanție și condiționată de îndeplinirea de către Client a tuturor obligațiilor sale către Banca în baza contractului de garanție și a contractului de finanțare la care acesta se referă.
16. În situația în care conform legislației în materie fiscală Clientul datorează impozit pentru veniturile obținute din operațiunile cu Depozite, Banca urmând să facă reținerea la sursă, sau să ia orice măsură impusă de lege pentru aceasta.
17. Banca își rezerva dreptul de a revizui în orice moment sumă minimă sau maximă a depozitului, nivelul maxim al depunerilor ulterioare, nivelul dobânzilor și al comisioanelor practicate, durata preavizului (pentru situațiile care necesită preaviz precum și termenul de ridicare de numerar).

H. Dobânzi, comisioane, taxe și speze bancare

1. Banca va calcula dobânda la șoldul zilnic al contului curent al Clientului, în conformitate cu rata dobânzii prevăzută în „Lista de dobânzi” și afișată la loc vizibil la unitățile sale teritoriale sau pe pagina de internet a Băncii.
2. Dobânda datorată de Client Băncii, pentru serviciile și produsele bancare, cât și dobânda datorată de Banca Clientului, pentru depozitele/conturile Clientului deschise la Banca se va calcula utilizând o bază de 365 zile, conform următoarei formule:
$$D = S \times n \times r\% / 365$$
 (unde: D= dobânda calculată, S = suma în șold, n = nr. de zile, r = rata dobânzii).
3. Modalitatea de calcul a dobânzii menționată mai sus se va aplica în mod corespunzător oricărei operațiuni ce implică un calcul de dobândă datorată de Client Băncii, sau de Banca Clientului la care acesta este parte, cu excepția cazului în care se stabilește o altă modalitate de calcul, agreeată în scris între Bancă și Client într-un alt document.
4. Banca va credita contul Clientului, lunar cu dobânda aferentă contului curent și la scadența său conform contract cu dobânda aferentă depozitelor constituite.
5. Bancă și Clientul - persoana fizică convin ca modificarea ratei dobânzii dacă este mai avantajoasă pentru Client este aplicabilă imediat și fără nicio notificare în acest sens sau este bazată pe rata unei dobânzi de referință provenită dintr-o sursă publică verificabilă de către Clientul persoana fizică (ex., ROBOR etc.).
6. Pentru operațiunile de plată în privința cărora comisioanele, taxele și spezele nu sunt prevăzute în mod expres în prezentele CGA cadru, Clientul având libertate de alegere în privința unor asemenea operațiuni, Banca va avea în vedere perceperea comisioanelor, taxelor și spezelor aferente acestora, astfel cum sunt prevăzute în Lista de comisioane și taxe pentru Persoane Fizice, în vigoare la data efectuării operațiunii de plată, sau în conformitate cu prevederile din contractele/ acordurile/convențiile încheiate, în conformitate cu legislația în vigoare.
7. Banca va percepe comisioane, taxe și dobânzi standard și specifice pentru serviciile prestate Clientului în funcție de statutul acestuia (ex. membru cooperat etc). Acestea sunt prevăzute în Lista privind comisioanele, taxele și dobânzile practicate afișate la sediile băncii. Banca va percepe costuri diferite în cazul în care printr-o convenție individuală încheiată cu clientul s-a agreeat aplicarea altor costuri decât cele standard. Costurile specifice, agreeate cu clienții, intra în vigoare și se aplica numai după acceptarea expresă a acestora.
8. Banca informează Clientul asupra dobânzilor, comisioanelor, taxelor și spezelor prin “ Lista de comisioane, taxe și dobânzi standard practicate de Banca”, despre care clientul recunoaște prin semnarea acestui document ca a luat la cunoștință. Această listă este afișată permanent în unitățile băncii și este înmănată Clientului ori de câte ori acesta o solicita în mod expres. Banca își rezerva dreptul de a schimba comisioanele, taxele dobânzile pentru serviciile prestate în funcție de politică proprie și condițiile existente pe

piață, urmând a notifica clientul despre aceste modificări în termenii și condițiile prevăzute în legislația în vigoare, prin afișare la sediile băncii, prin extrasele de cont sau prin canalele electronice alternative sau prin orice altă modalitate agreată de părți în contractele încheiate

I. Încetarea relațiilor contractuale

1. Relația contractuală dintre Bancă și Client poate înceta din inițiativă Băncii și/sau a Clientului.

2. Încetarea relațiilor cu Clientul poate fi efectuată din inițiativă Băncii, după transmiterea notificărilor cu confirmare de primire și expirarea unui preaviz de cel puțin două luni de zile de la data transmiterii notificării (conf. art.108 din OUG 113/2009 privind serviciile de plată, cu modificările și completările ulterioare), dacă :

- a) Clientul băncii cooperatiste, persoană fizică, și-a schimbat domiciliul reședința/locul de muncă din raza de activitate a organizației cooperatiste de credit și nu a adus la cunoștința acesteia;
- b) Clientul persoană juridică nu respectă obligația că, la solicitarea Băncii, să prezinte documente referitoare la actualizarea datelor și informațiilor cu privire la schimbările intervenite în identitatea clientului, structura acționariatului/ asociați, administrator, reprezentant legal, împuternicit pe cont, determinarea beneficiarilor reali etc. În situația în care clientul refuză să prezinte datele necesare actualizării, Banca va proceda în prima fază la notificarea clientului, ori de câte ori este cazul. În situația în care clientul refuză actualizarea datelor, Banca își rezervă dreptul de a proceda la neefectuarea tranzacției solicitate de client și de a analiza oportunitatea continuării relației de afaceri;
- c) Clientul își încalcă oricare din obligațiile pe care și le-a asumat față de bancă prin Convenția semnată pentru deschiderea contului;
- d) Clientul deține conturi inactive/fără mișcare.

Un cont este considerat inactiv/fără mișcare dacă îndeplinește simultan următoarele condiții:

- Clientul nu are în derulare produse și/sau servicii oferite de Banca care necesită menținerea în continuare a contului curent deschis, cum ar fi : conturi de depozit cu șold, conturi de credite cu șold, conturi curente APIA, sau alte conturi curente,
- Clientul nu este coplătitor la un credit activ,
- Clientul nu este girant având șold în contul „diverși creditori și giranți” (3566002000),
- Clientul nu a inițiat operațiuni pe contul curent, de încasări sau plăți, pe o perioadă de cel puțin un an; în acest context, plata dobânzilor de către bancă și încasarea comisioanelor/taxelor aferente contului nefiind considerate mișcări ale contului curent.

Clientii care îndeplinesc simultan toate condițiile de mai sus, sunt considerați clienți inactivi.

Dacă un client deține mai multe conturi și cel puțin un cont curent al clientului înregistrează operațiuni inițiate de client iar pe celelalte nu, atunci acel client nu poate fi considerat inactiv.

3. Încetarea raporturilor contractuale din inițiativă Băncii se va face fără notificare prealabilă, în următoarele cazuri de executare necorespunzătoare sau nerespectare a clauzelor:

- a) Există suspiciunea că serviciile băncii sunt utilizate de client în scopul realizării unor activități infracționale ;
- b) Clientul a furnizat informații false la deschiderea contului sau ulterior pentru a beneficia de serviciile băncii ;
- c) Clientul se face vinovat de utilizarea necorespunzătoare a instrumentelor de plată;
- d) Clientul și-a pierdut capacitatea de exercițiu conform legii sau a decedat și bancă a luat cunoștință prin orice mod;
- e) Clientul a cauzat prejudicii băncii, a furnizat informații false băncii, s-a dovedit a fi implicat în operațiuni de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului sau este implicat în scandaluri publice, iar asocierea acestuia cu banca ar dăuna imaginii ei;
- f) În situația în care, după deschiderea unui cont, apar probleme legate de verificarea identității beneficiarului real și/sau de proveniența fondurilor, care nu pot fi soluționate, banca va închide contul și va restitui banii sursei de la care i-a primit, cu respectarea tuturor obligațiilor instituite prin legislația privind prevenirea și sancționarea spălării banilor, în cazul în care aceste informații nu pot fi obținute ;
- g) Clientul a utilizat documente despre a căror lipsă de autenticitate banca are cunoștință ;
- h) Dacă se produce un eveniment din culpă clientului sau intervine o circumstanță pe seama clientului (cum ar fi orice proceduri judiciare, arbitrale sau administrative împotriva clientului) care, în opinia rezonabilă a băncii, generează risc reputațional sau de altă natură pentru bancă.

4. Relația contractuală dintre Bancă și Client poate înceta și prin acordul scris dintre Bancă și Client sau din inițiativă Clientului, cu respectarea prevederilor din contractele specifice. Încetarea contractului va intra în vigoare imediat sub rezerva îndeplinirii obligațiilor Clientului existente la momentul respectiv față de Bancă.

5. Închiderea contului de către o persoană alta decât titularul contului poate fi ordonată numai pe baza unei procuri speciale în formă autentică.

6. Încetarea relației cu clienții care au calitatea de membru cooperatist se realizează în condițiile prevăzute în actul constitutiv.

7. În toate cazurile de închidere a conturilor Clientului, perioada în care Clientul poate solicita Băncii restituirea sumelor reprezentând șoldul creditor al respectivelor conturi la data închiderii acestora este de 5 ani de la data la care notificarea Băncii este considerată primită de către Client. Pe perioada celor 5 ani sumele respective se vor păstra de către Bancă la dispoziția

Clientului, în conturi speciale de evidență, nepurtătoare de dobândă.

8. Contul deschis pe numele Minorului va putea fi închis:

- la cererea Reprezentantului Legal al Minorului (în cazul Minorului în vârstă de până la 14 ani),
- la cererea Minorului și cu încuviințarea Reprezentantului Legal al Minorului (în cazul Minorului în vârstă de peste 14 ani),

J. Notificări

1. Clientul accepta ca informarea sa prin afișare la sediile Băncii și/sau prin oricare din mijloacele de comunicare menționate în continuare, reprezintă o comunicare suficientă a respectivelor modificări. În documentul afișat la sediile Băncii se va înscrie data de la care intra în vigoare documentul care produce modificări. În urma acestora modificări, Clientul se obliga să se prezinte la sediul Băncii pentru a solicita semnarea CGA în noul format sau să notifice în scris Banca în termenele și modalitățile comunicate prin afișare la sedii, despre propunerile de notificare a conținutului CGA. În cazul în care acesta nu se prezintă la sediul Băncii, se prezintă dar nu solicită semnarea sau transmite Băncii în scris o notificare cu privire la propunerile de modificare, se considera că a acceptat întocmai noile prevederi și că acestea i se aplică de la data prevăzută în informare.

2. Orice modificare intervenită a adresei de corespondență, de email, al numărului de telefon mobil al clientului, va fi comunicată Băncii urmând a intra în vigoare de la data comunicării.

3. Notificările sau comunicările în legătură cu contractele specifice fiecărui tip de produs său serviciu contractat cu Banca de către Client, se vor face în scris, prin una dintre metodele de mai jos, în funcție de modalitatea agreată cu clientul.:

d) Scrisoare simplă, recomandată sau, după caz, scrisoare recomandată cu confirmare de primire, transmisă la adresa de corespondență comunicată de Client;

di) Fax - transmis la numărul comunicat de Client;

dii) SMS - transmis la număr de telefon mobil comunicat de Client;

diii) E-mail - transmis la adresa de e-mail furnizată de Client;

4. Notificările transmise Clientului vor fi considerate ca fiind primite de acesta, după cum urmează :

div) Scrisoare simplă, recomandată: la 5 zile bancare lucrătoare de la data menționată pe ștampila oficiului poștal de expediere de pe borderoul de transmitere;

dv) Scrisoare recomandată cu confirmare de primire: la data înscrisă pe confirmarea de primire / la 5 zile bancare lucrătoare de la data menționată pe ștampila oficiului poștal de expediere, în cazul în care Clientul nu semnează confirmarea de primire;

dvi) Fax - în ziua lucrătoare imediat următoare transmiterii acestuia către Client;

dvii) SMS - la data trimiterii acestuia către Client;

dviii) E-mail - la data trimiterii scrisorii electronice către Client;

K. Prevederi finale

a. Confidențialitatea

a.1. Bancă și Clientul vor depune toate diligentele necesare pentru menținerea confidențialității asupra informațiilor obținute unul despre celălalt atât pe parcursul derulării relației Banca – Client, cât și după încetarea acesteia, cu aplicarea prevederilor oricărei legi sau ordin al unei autorități competente care permit /solicita legal orice dezvăluiri.

a.2. Banca va lua toate măsurile necesare pentru a asigura confidențialitatea și secretul operațiunilor bancare încredințate ei de către Client, în strictă conformitate cu practica internațională și cu legea română.

a.3. Banca poate dezvălui informații de natura secretului profesional numai cu acordul expres al Clientului sau la solicitarea organelor în drept, în cadrul unei proceduri judiciare sau în conformitate cu prevederile legale în vigoare.

Informațiile de natura secretului bancar pot fi furnizate de către Banca în următoarele situații:

(a) la solicitarea titularului de cont sau moștenitorilor acestuia;

(b) în cazurile în care Banca justifică un interes legitim;

(c) la solicitarea scrisă a autorităților sau instituțiilor, dacă prin lege specială aceste autorități sau instituții sunt îndrituite, în scopul îndeplinirii atribuțiilor lor specifice, să solicite și/sau să primească astfel de informații, și sunt identificate clar informațiile care pot fi furnizate de către instituțiile de credit în acest scop;

(d) la solicitarea scrisă a soțului titularului de cont, atunci când a introdus în instanță o cerere de împărțire a bunurilor comune, sau la solicitarea instanței;

(e) la solicitarea instanței, în scopul soluționării diferitelor cauze deduse judecății;

(f) la solicitarea executorului bancar, în scopul realizării executării silite, pentru existența conturilor debitorilor urmăriți.

a.4. Clientul se obliga să păstreze confidențialitatea termenelor și condițiilor derulării relațiilor contractuale ca Bancă, în caz contrar obligându-se să acopere daunele provocate Băncii.

b. Prelucrarea, stocarea și transmiterea datelor cu caracter personal

b.1. Banca este autorizată de către Client să prelucreze și să stocheze datele personale furnizate, inclusiv codul numeric personal, potrivit art.5 din Legea nr. 677/2001, în scopul desfășurării activităților bancare, inclusiv marketing direct. Banca are dreptul, în același scop, de a transmite aceste date către terțe părți, cum ar fi, dar fără a se limita, la partenerii și împuterniciții acesteia etc.

b.2. Clientul autorizează în mod expres Banca să prelucereze, stocheze, transmită și consulte informații referitoare la date cu caracter personal având funcția de identificare, informații legate de activitatea frauduloasă, precum și informații referitoare la inadvertente constatate în documentele/declarațiile furnizate de orice autorități, persoane fizice sau juridice, în scopul prelucrării acestora pentru activități de marketing, întocmirea de evidente statistice, transmiterea către Centrală Riscurilor Bancare, Biroul de Credit S.A. sau oricărei instituții cu caracter similar Ministerul Finanțelor Publice, Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, SWIFT sau oricăror altor persoane cu care Banca va încheia convenții de prelucrare a datelor cu caracter personal, în conformitate cu prevederile legii pentru protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date.

b.3. Clientul a luat la cunoștință de prevederile Legii nr. 677/2001 pentru protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date, ce include drepturile principale ale persoanei vizate în contextul prelucrării datelor cu caracter personal:

(a) dreptul de acces la date: dreptul de a solicita și a obține de la Bancă, în mod gratuit, pentru o solicitare pe an, confirmarea faptului că datele referitoare la acestea sunt sau nu prelucrate de Bancă;

(b) dreptul de intervenție: dreptul de a obține, la cerere și în mod gratuit, rectificarea, actualizarea, blocarea, ștergerea sau transformarea în date anonime a datelor a căror prelucrare nu este conform legii, în special a datelor incomplete sau inexacte;

(c) dreptul de opoziție: dreptul de a se opune în orice moment, din motive întemeiate și legitime legate de situația particulară, ca datele care îl vizează să facă obiectul unei prelucrări, cu excepția cazului în care există o dispoziție legală contrară.

Aceste drepturi pot fi exercitate în limitele legale transmițând o adresă către Banca însoțită de o copie a actului de identitate.

b.4. Clientul este de acord că datele cu caracter personal referitoare la plățile efectuate prin intermediul SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication), înregistrată în Belgia să fie transferate centrelor operaționale din Europa și Centrului de Operare din Statele Unite ale Americii. Centrul Operațional din SUA care are dreptul de a solicita acces la datele personale stocate în Centrul de Operare SWIFT din SUA, în scop specific și limitat, respectiv numai pentru prevenirea spălării banilor și luptei împotriva finanțării terorismului.

c. Modificări ale clauzelor contractuale

c.1. Prezentele Condiții Generale de Afaceri se vor completa cu prevederile contractelor specifice prin care se pun la dispoziția Clientului diverse produse și servicii bancare. În cazul unui conflict între anumite prevederi din aceste Condiții Generale de Afaceri și condițiile din acele contracte vor prevala respectivele prevederi din contractele specifice.

c.2. Banca poate decide, în mod unilateral, atunci când considera oportun, modificarea prezentelor Condiții Generale de Afaceri și/sau încetarea relațiilor cu Clientul, în totalitate sau pentru o anumită operațiune.

c.3. Orice modificări ale prezentelor Condiții Generale de Afaceri vor fi notificate Clientului în scris prin oricare din mijloacele de comunicare agreeate cu clientul, cu cel puțin două luni (șaizeci de zile) înainte de data propusă pentru aplicarea acestora. În cazul în care până la data aplicării noilor modificări ale CGA Clientul nu notifică Băncii neacceptarea modificărilor propuse, se va considera că acesta a acceptat noile CGA, astfel cum au fost modificate.

d. Dispoziții finale

d.1. Banca își oferă serviciile Clientului însoțită de maximum de curtoazie profesională. Orice plângere a Clientului cu privire la calitatea serviciilor prestate este procesată de banca într-un termen rezonabil, Clientul urmând să fie informat despre măsura luată prin orice mijloc de informare posibil. În vederea soluționării pe cale amiabilă a eventualelor dispute și fără a se aduce atingere dreptului consumatorilor de a iniția acțiuni în justiție împotriva prestatorilor de servicii de plată care au încălcat dispozițiile ordonanței de urgență 113/2009 privind serviciile de plată, ori dreptului acestora de a sesiza Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor telefon 0800/0080999, consumatorii pot apela la procedurile extrajudiciare de soluționare a disputelor.

În cazul încălcării de către instituțiile de plată a dispozițiilor titlului III și IV, din OUG 113/2009 privind serviciile de plată clienții se pot adresa Băncii Naționale a României în calitate de autoritate responsabilă cu supravegherea prudențială a instituțiilor de plată și Băncii Centrală Cooperatiste CREDITCOOP.

d.2. Banca nu va putea fi ținută responsabilă de orice daună cauzată de evenimente care ar putea întrerupe, dezorganiza sau tulbura, chiar parțial, serviciile Băncii, chiar dacă aceste evenimente nu sunt cazuri de forță majoră. În mod expres, părțile convin că Banca nu va putea fi ținută răspunzătoare pentru nici o pierdere, prejudiciu sau întârziere suferită de Client ca urmare a unei măsuri luate de instituțiile/autoritățile statului (incluzând dar fără a se limita la guvern sau orice agenție guvernamentală), naționalizare, expropriere, restricții valutare, măsuri ale unor organisme cu puteri de reglementare, Banca Națională a României, conflicte de muncă (indiferent dacă implică personalul Băncii sau nu), boicoturi, viruși ale sistemului informatic, conflicte internaționale, acțiuni violente sau armate, embargouri, acte de terorism, insurecție, defecțiuni ale echipamentelor, întreruperi ale alimentării cu energie electrică, evenimente naturale cu efecte negative majore, culpa furnizorilor, întârziere în executare și/ sau executare necorespunzătoare și/ sau neexecutare, parțială sau totală, de către o terță parte la care s-a apelat în vederea executării instrucțiunilor Clientului sau alte evenimente independente de controlul Băncii. În astfel de situații, Banca va avea dreptul să ia măsurile necesare considerate rezonabile în vederea diminuării efectelor nefavorabile asupra situației Clientului.

d.3. Neînțelegerile dintre părți decurgând din aplicarea și interpretarea prezentelor Condiții Generale de Afaceri, ale regulilor de

operare pe conturi sau ale altor contracte specifice, dacă nu se pot rezolva pe cale amiabilă, vor fi supuse spre soluționare instanțelor judecătorești de la sediul central al Băncii. Ca excepție de la regulă, dispută dintre Bancă și Client care are ca obiect atât un contract specific, cât și Condițiile Generale de Afaceri ori regulile de operare pe conturi, va fi soluționată potrivit clauzei de jurisdicție din respectivul contract specific.

d.4. În toate cazurile, Banca nu răspunde pentru prejudiciile de orice natură cauzate în cadrul derulării relației de afaceri cu Clientul, decât în cazul existenței unei culpe grave din partea sa, stabilită definitiv și irevocabil de către instanțele de judecată.

d.5. Dacă se va stabili că vreunul din termenii sau prevederile Condițiilor Generale de Afaceri, ale regulilor de operare pe conturi sau ale altor contracte specifice este lipsit de validitate sau neaplicabil, valabilitatea termenilor și prevederilor rămase nu va fi afectată, iar drepturile și obligațiile Clientului și ale Băncii vor fi înțelese că și cum Condițiile Generale de Afaceri/regulile de operare pe conturi/contractele specifice nu au reglementat acel termen sau acea prevedere lipsită de valabilitate sau neaplicabilă.

d.6. Clientul nu poate cesiona/nova/transfera drepturile și obligațiile sale în relația cu Banca, fără acordul Băncii.

d.7. Prezentele Condiții Generale de Afaceri au fost redactate în limba română și se completează cu prevederile legislației interne în materie, cu reglementările emise de Banca Națională a României, precum și cu propriile norme și proceduri de lucru ale Băncii.

d.8. Condițiile Generale de Afaceri rămân în vigoare până la încetarea relației cu Clientul.

e. Declarații

e.1. Clientul declară în mod expres, înainte de semnarea prezentelor CGA ale Băncii și a convenției pentru cont disponibilități că a primit cu 15 zile înainte de a deveni client al băncii un exemplar al acestora și că este întrutotul de acord cu conținutul lor.

e.2. Clientul declară în mod expres prin semnarea prezentelor CGA și a convenției de cont disponibilități că este de acord cu reducerea perioadei de informare de 15 zile zile înainte de a deveni parte la contract, că a primit câte un exemplar din acestea și este de acord întrutotul cu conținutul acestora.

Data: ___/___/_____

Banca Cooperatista Progresul Sibiu

Client (Titular/ Denumire)

Prin unitatea:

Director general

Semnătura _____

Nume/Prenume*

Semnătura

Nume/Prenume *

Director general adjunct

Semnătura _____

Semnătura

(L.S.)

*) pentru persoane juridice se va menționa numele reprezentanților legali