

CONDIȚII BANCARE GENERALE

RBS Bank (Romania) S.A.

1. PREVEDERI GENERALE

1.1. Sfera de aplicare

Clientul confirmă că nu este consumator și este de acord ca, în baza prevederilor legislației naționale relevante care implementează articolul 30 (1) și articolul 51 (1) și (2) din Directiva privind serviciile de plată în cadrul pieței interne 2007/64/CE, relația dintre acesta și Bancă va fi guvernată de prevederile prezentelor Condiții Bancare Generale și de oricare alți termeni și condiții agreeate de Client și Bancă.

Prezentele Condiții Bancare Generale vor guverna relația Bancă – Client derivând din deschiderea și operarea conturilor curente și de depozit de către Client și din furnizarea oricărui altor servicii/produse bancare de către Banca Clientului, socotindu-se scrise și completând automat orice contract specific, încheiat înainte sau după data acestor Condiții Bancare Generale, prin intermediul căruia Banca pune la dispoziția Clientului asemenea servicii/produse, indiferent dacă aceste contracte menționează sau nu în mod expres faptul că se completează cu dispozițiile Condițiilor Bancare Generale.

Clientul și Banca sunt de acord ca prevederile prezentelor Condiții Bancare Generale guvernează relația dintre ei și sunt obligatorii și că aceste prevederi se aplică cu derogare de la legislația care altfel este aplicabilă, în cea mai mare măsură permisă. Fără a prejudicia cele de mai sus, Clientul și Banca hotărăsc în mod expres următoarele:

(i) În conformitate cu legislația națională relevantă care implementează Directiva privind serviciile de plată în cadrul pieței interne 2007/64/CE, Clientul și Banca sunt de acord că în ceea ce privește informațiile furnizate Clientului cu privire la, printre altele: (i) Banca, (ii) conturile Clientului, (iii) utilizarea serviciilor de plată; (iv) operațiuni de plată, (v) tarife și comisioane; (vi) măsuri corective și de remediere și (vii) modificările aduse la contract, prevederile prezentelor Condiții Bancare Generale se vor aplica prin derogare de la legea aplicabilă, în cea mai mare măsură permisă.

(ii) În plus, Clientul și Banca sunt de acord ca, în conformitate cu legislația națională relevantă care implementează Directiva privind serviciile de plată în cadrul pieței interne 2007/64/CE și cu privire la, printre altele: (i) comisioanele pentru informații și/sau măsurile corective întreprinse de Bancă, (ii) cerințele de aprobare a efectuării unei operațiuni de plată, (iii) caracterul irevocabil al unui ordin de plată; (iv) sarcina probei cu privire la o operațiune de plată; (v) răspunderea pentru operațiuni de plată neautorizate sau neexecutate/executate necorespunzător; (vi) condițiile aplicabile rambursării pentru operațiuni de plată, și (vii) mijloacele de remediere, prevederile acestor Condiții Bancare Generale se vor aplica prin derogare de la legea aplicabilă, în cea mai mare măsură permisă.

1.2. Definiții

„**Banca**” înseamnă:

(a) RBS Bank (Romania) S.A., acționând prin sediul central, precum și prin oricare dintre unitățile sale teritoriale (punct de lucru, agenție, reprezentanță, sucursală);

(b) orice succesori al RBS Bank (Romania) S.A.

„**Client**” înseamnă persoanele juridice/alte entități, atât sediul central, cât și oricare dintre unitățile teritoriale ale acestora (punct de lucru, agenție, reprezentanță, sucursală), deschise în România sau în străinătate, titulari de conturi deschise la Bancă și/sau beneficiari ai altor servicii prestate și/sau produse oferite de către Bancă;

„**Afiliat**” înseamnă în legătură cu oricare persoană:

A. orice entitate controlată, direct sau indirect, de respectiva persoană, orice entitate care controlează, direct sau indirect, respectiva persoană sau orice entitate aflată direct sau indirect sub control comun cu respectiva persoană. În acest sens, „controlul” oricărei entități sau persoane înseamnă:

(i) deținerea majorității drepturilor de vot în respectiva entitate sau persoană, precum și (ii) relația dintre o societate-mamă și filiala acesteia, respectiv în orice moment când;

a. societatea-mamă poate numi sau înlocui majoritatea membrilor organelor de conducere și, în același timp, este acționar într-o entitate determinată (și anume, o filială);

b. societatea-mamă poate exercita o influență dominantă asupra unei entități determinate (și anume, o filială), în virtutea unui contract încheiat cu respectiva entitate sau în baza actului constitutiv al respectivei entități, conform legii, și în același timp este acționar în entitatea respectivă;

c. societatea-mamă este acționar și majoritatea membrilor organelor de conducere, aflați în funcție în exercițiul financiar în curs, în exercițiul financiar anterior și până la data la care sunt întocmite situațiile financiare consolidate, au fost numiți ca urmare a exercitării de către aceasta a drepturilor sale de vot. Indiferent de cele prevăzute mai sus, prezenta prevedere (c) nu se aplică atunci când prevederile (i) sau (ii)(a) sau (ii)(b) sunt aplicabile;

d. societatea-mamă este acționar într-o entitate determinată (și anume, o filială) și controlează singură, în baza unui acord încheiat cu ceilalți acționari ai respectivei entități, majoritatea drepturilor de vot în entitatea respectivă;

e. societatea-mamă poate exercita sau, în opinia autorităților competente, exercită în fapt o influență dominantă sau un control asupra unei entități determinate (și anume, o filială);

f. societatea-mamă împreună cu o entitate determinată (și anume, o filială) sunt conduse pe o bază unică de către societatea-mamă;

g. orice relație similară cu oricare dintre cele de mai sus între o persoană fizică sau juridică și o entitate determinată. Pentru a evita orice neînțelegere, orice filială a unei filiale este de asemenea considerată filială a societății-mamă care este liderul celor două filiale.

B. Orice entitate ce face parte dintr-un grup de entități format dintr-o societate-mamă, filialele acesteia și alte entități în care societatea-mamă sau filialele acesteia dețin o participație, precum și un grup de entități legate între ele printr-o relație, alta decât relația între o societate-mamă și o filială, respectiv o relație în următorul sens:

a. respectiva entitate și una sau mai multe entități sunt conduse pe o bază unică, în virtutea unui contract încheiat cu respectiva entitate sau a prevederilor din statutele sau actele constitutive ale respectivelor entități, sau

b. consiliul de administrație sau organele de conducere ale respectivei entități și ale uneia sau mai multor entități sunt formate din aceleași persoane reprezentând majoritatea, aflate în funcție în cursul exercițiului financiar și până la întocmirea situațiilor financiare consolidate.

În cazul în care sensul de mai sus al termenilor „control” sau „grup” este extins prin legislația bancară relevantă, sensul acestora se va extinde și modifică în mod corespunzător, iar astfel de modificări în cadrul legislației bancare relevante se vor considera încorporate prin referință în prezentul document. Prezenta clauză nu se va aplica în mod corespunzător în cazul în care asemenea definiții vor fi limitate de legislația bancară relevantă.

„**Termenii și Condițiile**” înseamnă orice document ce conține lista de tarife și comisioane percepute de Bancă pentru produsele oferite și serviciile prestate Clientilor, indiferent de denumirea concretă a respectivului document.

„Cont” înseamnă oricare și toate conturile deschise de Client la Bancă.

„Zi Bancară Lucrătoare” – înseamnă orice zi, în care băncile din jurisdicția relevantă sunt în general deschise activității cu publicul și după cum este necesar pentru încheierea operațiunilor sau serviciilor relevante, alta decât sâmbăta sau duminica și vacanța bancară locală.

„Zi/Zile” – ori de câte ori va fi utilizat în prezentele Condiții Generale Bancare acest termen va fi interpretat ca referindu-se la „Zile Bancare Lucrătoare”, cu excepția cazului în care în mod expres se prevede altfel.

„Instrument de plată” înseamnă orice dispozitiv(e) personalizat(e) și/sau set de proceduri convenit(e) între Bancă și Client și utilizat(e) de Client pentru a iniția o operațiune de plată.

„Ordin de plată” înseamnă orice dispoziție a Clientului către Bancă prin care solicită executarea unei operațiuni de plată (fie ca o operațiune individuală de plată, fie ca o serie de operațiuni de plată).

„Cod unic de identificare” înseamnă combinația de litere, cifre sau simboluri specificate din când în când Clientului de către Bancă (spre exemplu, numărul de cont al beneficiarului, codul de identificare al băncii, și codul atribuit pentru a identifica în mod unic o unitate teritorială a băncii) care urmează să fie furnizată de către Client Băncii pentru a identifica în mod clar beneficiarul Ordinului de plată și/sau contul de plăți al beneficiarului.

1.3. Natura juridică

Condițiile Bancare Generale sunt obligatorii atât pentru Bancă, cât și pentru Client, având natura juridică a unui contract între părți. Prevederile acestora sunt aplicabile (i) Clientilor care nu sunt persoane fizice, ci oricăror persoane juridice/alte entități, în afară de cazul în care din context rezultă că anumite prevederi se aplică numai la una sau alta din aceste categorii de persoane juridice/alte entități, și (ii) tuturor Clientilor, fără excepție, în afară de cazul în care o astfel de excepție a fost convenită în scris separat de părți.

1.4. Conflicte

În caz de conflict între Condițiile Bancare Generale și orice termeni, condiții sau prevederi specifice aplicabile oricărui produs sau serviciu oferit de Bancă (în temeiul legii sau al contractelor), acestea din urmă vor prevala.

1.5. Modificări

Având în vedere continua dezvoltare a legislației și practicilor financiar-bancare, precum și necesitatea adaptării la noile condiții ale pieței financiar-bancare, Banca are dreptul să modifice periodic, în tot sau în parte, aceste Condiții Bancare Generale și/sau Termenii și Condițiile și/sau tarifele/comisioanele stabilite în orice document echivalent Termenilor și Condițiilor aplicabil unor produse și servicii bancare specifice, orice modificare devenind efectivă atât pentru Client cât și pentru Bancă în termen de 60 zile calendaristice de la primirea de către Client sau de la data la care se consideră ca fiind primită, a unei notificări în scris prin care Clientul este informat asupra faptului că respectivele Condiții Bancare Generale și/sau Termenii și Condițiile și/sau tarife/comisioanele stabilite în orice document specific unor produse și servicii bancare echivalent Termenilor și Condițiilor, au fost modificate, cu excepția cazului în care Clientul notifică Băncii că nu acceptă aceste modificări înainte de data propusă pentru intrarea lor în vigoare. În cazul în care Clientul refuză să accepte modificările în termenul menționat mai sus, Banca are dreptul de a înceta relația contractuală cu Clientul în conformitate cu clauzele prevăzute în prezentul document.

Clientul acceptă ca notificarea de mai sus, trimisă prin e-mail, prin poștă, afișată la oricare din unitățile teritoriale ale Băncii sau pe site-ul Băncii, va constitui o notificare suficientă cu privire la respectivele modificări.

Noile versiuni ale Condițiilor Bancare Generale și/sau ale Termenilor și Condițiilor și/sau noile tarife/comisioane stabilite în orice document echivalent Termenilor și Condițiilor aplicabil unor produse și servicii bancare specifice vor fi afișate la unitățile teritoriale ale Băncii sau pe site-ul Băncii și vor fi puse la dispoziția Clientului, la cerere.

2. OBLIGAȚII GENERALE ALE BĂNCII ȘI ALE CLIENTULUI

Banca și Clientul vor manifesta în toate relațiile lor prezente și viitoare o grijă și o diligență rezonabilă.

În stabilirea faptului dacă o parte a exercitat sau nu grija și diligența necesară, părțile vor avea în vedere legile și reglementările aplicabile la momentul respectiv, precum și practicile comerciale și bancare.

Clientul nu va acționa sau omite să acționeze astfel încât să faciliteze fraudă, falsul sau alte practici similare, inclusiv, dar fără limitare la utilizarea Instrumentului de plată altfel decât în conformitate cu termenii conveniți.

3. DESCHIDEREA ȘI OPERAREA CONTURILOR

3.1. Deschiderea conturilor / Reprezentanți autorizați

Banca va putea deschide conturi pentru Client pe baza cererii acestuia și în conformitate cu procedurile interne ale Băncii.

În toate cazurile, cererea de deschidere de cont va fi făcută în baza unui formular standard pus la dispoziție de Bancă, denumit pentru scopul prezentului contract „Aplicație de Deschidere Cont”, care va fi semnat atât de Client sau de persoana(ele) care reprezintă din punct de vedere legal Clientul, cât și de Bancă și va fi însoțit de documentele juridice solicitate de Bancă. Aplicația de Deschidere de Cont are natura juridică a unui contract între părți.

Datele de identificare ale Clientului și ale persoanelor împuternicite să reprezinte Clientul în relațiile cu Banca („Reprezentanți Autorizați”), specițiile de semnătură ale acestora și limitele mandatului lor vor face obiectul unei fișe de semnături („Fișa de Semnături”) aferente conturilor și păstrată de către Bancă. Reprezentanții Autorizați nominalizați pe Fișa de Semnături aferentă unui cont vor fi considerați ca angajând Clientul în relația cu Banca și pentru toate conturile deschise ulterior la Bancă, cu excepția cazurilor în care pentru un anumit cont, expres identificat, Clientul dorește alte reguli de reprezentare și/sau alți Reprezentanți Autorizați și informează Banca în scris cu privire la aceasta. În toate cazurile, Clientul se obligă să pună la dispoziția Băncii documentele juridice (în forma și substanța satisfăcătoare pentru Bancă) care susțin mandatul Reprezentanților Autorizați. Orice schimbare referitoare la Reprezentanții Autorizați / domiciliu sau sediu / forma juridică / act constitutiv / alte informații conținute în Aplicația de Deschidere de Cont / orice alte informații referitoare la Client, vor fi opozabile Băncii numai după ce Banca a primit o notificare scrisă în acest sens, în original, într-o formă și având conținutul satisfăcător pentru Bancă, însoțită de documentele juridice corespunzătoare și de dovada îndeplinirii formalităților de publicitate și opozabilitate cerute de lege, după caz. Notificarea făcută de Client și adresată Băncii va fi considerată ca aplicabilă începând cu ziua următoare celei în care a fost primită de către Bancă într-o formă și având un conținut satisfăcător pentru Bancă.

Deschiderea unui cont bancar pentru o entitate aflată în proces de înființare/înmatriculare/înregistrare, în vederea depunerii/transferării capitalului social, se va face pe baza Aplicației de Deschidere de Cont, semnată de reprezentanții unei asemenea entități și însoțită de actele constitutive ale acesteia, precum și de orice alte documente solicitate de Bancă. Contul va fi blocat până la data la care Banca primește dovezi satisfăcătoare referitoare la (i) înființare/înmatriculare/înregistrare sau (ii) nereușita înființării/înmatriculării sau înregistrării sau renunțarea la a continua o asemenea înființare/înmatriculare/înregistrare. Un astfel de cont nu va fi purtător de dobândă.

3.2. Operarea conturilor

3.2.1. Instrucțiuni

Instrucțiuni generale

Clientul are dreptul să dispună de sumele disponibile în conturile sale prin transmiterea unor instrucțiuni scrise, transmise prin orice mijloace acceptate de către Bancă, într-o formă standard sau nu, după caz, semnate de Client sau de Reprezentanții Autorizați în conformitate cu și în limitele prevăzute în Fișa de Semnături aflată în posesia Băncii sau prin transmiterea unor instrucțiuni pe cale electronică, conform prevederilor contractelor specifice încheiate pentru prestarea unor astfel de servicii.

În îndeplinirea instrucțiunilor Clientului, Banca prezumă caracterul

adevărat, corect și original al semnăturilor Reprezentaților Autorizați care apar pe instrucțiunea trimisă de către Client și nu are niciun fel de răspundere în legătură cu consecințele care ar putea să apară ca urmare a folosirii frauduloase sau abuzive a acestor semnături.

Clientul consimte cu privire la faptul că Banca va înregistra și va putea folosi ca mijloc de probă în fața instanțelor judecătorești/arbitrale și în fața oricăror altor autorități, orice conversație telefonică în cadrul căreia Clientul instrucează Banca să efectueze o operațiune sau să îndeplinească un serviciu în conformitate cu contractul specific aplicabil semnat între Client și Bancă.

3.2.2. Depozite

La cererea Clientului, Banca poate constitui depozite în moneda națională sau în valută. Suma, maturitatea și dobânda acestora vor fi stabilite de comun acord de către Client și Bancă.

Relația dintre Bancă și Client derivată din deschiderea de conturi de depozit va fi guvernată de termeni și condiții separat agreeate între Bancă și Client și de prezentele Condiții Bancare Generale.

3.2.3. Fondul Național de Garantare a Depozitelor

Banca poate constitui depozite în moneda națională sau în valută. Banca este membră a Fondului Național de Garantare a Depozitelor înființat conform Ordonanței Guvernului nr. 39/1996, republicată și modificată ulterior sau a actului normativ care o va înlocui din timp în timp. Rambursarea depozitelor constituite de clienți la Bancă este garantată de Fondul Național de Garantare a Depozitelor în limitele și conform condițiilor stabilite de legea aplicabilă.

Dezpozitele clienților aflați în relații speciale cu Banca sunt supuse reglementărilor legale aplicabile relevante pentru astfel de situații.

3.2.4. Termenele și Executarea Ordinilor de plată

Banca va executa un ordin de plată al Clientului în măsura în care următoarele condiții sunt îndeplinite cumulativ:

- ordinul de plată a fost dat în forma standard tipărită sau în forma și conținutul agreeate de Bancă, este lizibil, completat corespunzător și semnat/autorizat de Client/Reprezentanții Autorizați. Banca poate, la discreția sa, să refuze să accepte un Ordin de plată care nu este în forma agreeată sau în cazul în care Clientul nu și-a dat consimțământul;
- soldul disponibil al contului indicat permite atât respectiva plată, cât și plata oricăror comisioane datorate Băncii pentru serviciile prestate;
- tranzacția este în conformitate cu reglementările bancare în vigoare;
- efectuarea tranzacției nu este împiedicată de existența unui ordin de poprire sau altă dispoziție de indisponibilizare a contului Clientului;
- nu există motive rezonabile pentru Bancă de a se îndoii de autenticitatea Ordinului de plată în ceea ce privește proveniența, conținutul sau semnăturile.

Momentul primirii Ordinului de plată este:

- Momentul în care Banca primește Ordinul de plată, dacă acest moment este înainte de ora limită stabilită într-o Zi Bancară Lucrătoare. Ordinele de plată primite după această oră limită sau într-o Zi Nebancară se vor considera primite în următoarea Zi Bancară Lucrătoare, sau
- Momentul stabilit prin acord între Bancă și Client ca fiind momentul începerii executării Ordinului de plată.

Orice document, instrucțiune scrisă și orice corespondență transmisă de către Client și înregistrată de către Bancă după orele 16.00 va fi considerată ca fiind primită în următoarea Zi Bancară Lucrătoare, cu excepția situațiilor când Banca și Clientul convin altfel.

Atunci când acționează la instrucțiunile Clientului, Banca se bazează exclusiv pe Codul unic de identificare al beneficiarului furnizat de Client în instrucțiuni. În cazul în care Banca acționează în baza unui Cod unic de identificare incorect al beneficiarului furnizat de către Client, Banca va depune eforturile rezonabile pentru a recupera fondurile respective, dar nu va fi răspunzătoare în fața Clientului pentru orice pierdere în cazul în care Banca nu le poate recupera. Banca poate, la discreția sa absolută, să accepte sau să convină să accepte autorizarea unei operațiuni ulterior executării respectivei operațiuni. În cazul în care Banca acceptă autorizarea după executare, operațiunea se va considera a fi autorizată de către Client înainte de executare.

În cazul în care Clientul transmite Băncii un Ordin de plată cu instrucțiuni contrare prevederilor obligatorii ale legii cu privire la comisioanele aplicate la efectuarea unei operațiuni de plată, inclusiv prevederile naționale relevante care implementează articolul 52 (2) al Directivei privind serviciile de plată în cadrul pieței interne 2007/64/CE, Banca poate (i) lua oricare și toate măsurile necesare pentru a face operațiunea conformă cu prevederile legii, și (ii) taxa Clientul pentru aceasta.

În cazul în care Clientul transmite mai multe instrucțiuni de plată, iar suma totală a acestora depășește soldul disponibil al contului indicat/menționat de Client, Banca va îndeplini aceste instrucțiuni în ordinea primirii lor, dacă această ordine poate fi stabilită cu ușurință de către Bancă, sau, dacă nu, în ordinea pe care o consideră potrivită. Banca nu va efectua plăți parțiale.

3.2.5. Retragerea sau modificarea instrucțiunilor

Instrucțiunile (fie de sine stătătoare, fie parte dintr-un contract specific încheiat cu Banca sau la care Banca este parte în orice calitate – ex. agent escrow, promitent într-o stipulație pentru altul) privind plata/transferul sau colectarea fondurilor, o dată date de către Client, pot fi anulate, modificate sau revocate de către Client numai cu consimțământul prealabil al Băncii și/sau al terțului beneficiar (sub condiție sau nu) al fondurilor, după caz. Consimțământul terțului beneficiar este necesar doar în cazurile în care efectuarea plății respective a fost confirmată/garantată/acceptată de către Bancă.

Orice cost suportat de Bancă ca urmare a anulării, modificării sau revocării instrucțiunilor respective va fi suportat de Client și debitat de Bancă, în mod automat, din oricare dintre conturile acestuia.

3.2.6. Credit neautorizat

În limitele permise de legislația aplicabilă, Banca va putea decide, la discreția sa totală, efectuarea unei plăți solicitate de către Client care depășește soldul creditor al contului indicat de către acesta, chiar dacă nu există o facilitate de credit încheiată deja cu Clientul.

De asemenea, în exercitarea dreptului de compensare al Băncii menționat la articolul 9.3 de mai jos, prin prezenta clauză Clientul autorizează și instrucează Banca să debiteze automat orice cont curent al Clientului cu suma datorată Băncii, inclusiv în cazul în care aceasta depășește soldul disponibil al contului astfel debitat.

Simpla instructare a Băncii de a procesa Ordine de plată care exced soldul creditor al contului Clientului precum și autorizarea Băncii de debitare automată a Clientului conform paragrafului anterior valorează solicitare din partea Clientului de acordare a unei facilități de credit în vederea efectuării plății. Dacă Banca va hotărî acordarea acesteia, Clientul se angajează să restituie de îndată sumele astfel avansate de Bancă, împreună cu o dobândă calculată de la data disponibilizării sumei respective, la o rată anuală a dobânzii stabilită de Bancă pentru astfel de situații.

În scopul constituirii „titlului executoriu”, Banca și Clientul convin ca prezentele Condiții Bancare Generale și extrasul de cont corespunzător au valoarea unui contract de credit între Bancă și Client.

3.2.7. Refuzul de a executa instrucțiunile Clientului

Banca are dreptul de a refuza efectuarea tranzacțiilor ordonate de către Client, fără a putea fi ținută responsabilă de orice prejudicii cauzate Clientului urmare unei astfel de refuz, în oricare din următoarele cazuri:

- Banca are motive să creadă că instrucțiunea Clientului încalcă prevederile legale aplicabile;
- Clientul și-a pierdut capacitatea de a executa tranzacțiile instructate, sau Banca are motive să creadă acest lucru;
- Clientul furnizează informații sau documente false, la deschiderea contului sau ulterior sau Banca are motive să creadă că informațiile sau documentele furnizate de Client sunt false.
- Banca are motive să creadă că instrucțiunile transmise de către Client sunt frauduloase ori provin din sau sunt în strânsă legătură cu activități fraudulente (de exemplu: spălarea banilor, finanțarea activităților teroriste etc.).

Banca poate refuza executarea unor instrucțiuni incomplete sau scrise în creion, tăiate, îngroșate, șterse sau corectate în orice mod.

În cazul în care Banca refuză să execute un Ordin de plată, aceasta va

informa Clientul (utilizând mijloacele de comunicare prevăzute în prezentele Condiții Bancare Generale) cu privire la acest refuz și, dacă este posibil, motivele acestuia, utilizând mijloacele de comunicare prevăzute în prezentele Condiții Bancare Generale. Banca poate impune comisioane pentru informarea Clientului cu privire la refuzul de a executa un Ordin de plată atunci când un astfel de refuz este justificat în mod obiectiv.

3.2.8. Transferuri/Retrageri – prevederi generale

Pentru retragerile în numerar ce depășesc anumite sume pe care Banca le poate stabili la discreția sa, din timp în timp, Clientul trebuie să dea Băncii un preaviz scris de cel puțin o zi.

Un anunț afișat la sediul Băncii/o adresă de informare va specifica limita de sumă pentru care este necesar preavizul.

Limitele de sumă cu privire la operațiunile cu numerar și condițiile referitoare la documentele care trebuie prezentate de persoanele juridice în cazul instruirii de plăți în moneda națională, astfel cum sunt stabilite prin Ordonanța Guvernului nr. 15/1996, privind întărirea disciplinei financiare-valutare sau alt act normativ care o va înlocui din timp în timp, vor fi în mod corespunzător aplicate de către Bancă atunci când execută instrucțiunile primite de la Client.

Banca nu va fi responsabilă pentru niciun fel de pierderi cauzate ca urmare a prezentării de către Client a unor date false, incorecte sau incomplete.

Banca nu va fi răspunzătoare pentru pierderile cauzate de sau în legătură cu prezentarea unor semnături contrafăcute, greșeli în documente sau documente false, iar Clientul va despăgubi Banca pentru orice pierderi suferite de aceasta ca rezultat al celor menționate mai sus.

3.2.9. Locul și Data plății

Cu excepția cazului când s-a agreat în mod expres altfel, locul executării obligațiilor contractuale născute din relația Client - Bancă va fi considerat locul sediului social al Băncii din România.

Când Banca primește un Ordin de plată pentru a efectua o plată în Spațiul Economic European, cu condiția îndeplinirii tuturor celorlalte condiții prevăzute în prezentele Condiții Bancare Generale pentru efectuarea unei plăți, Banca va credita instituția ce deține contul beneficiarului:

(i) dacă Ordinul de plată este electronic și pentru plata în euro sau în oricare altă monedă din Spațiul Economic European, până la sfârșitul celei de-a treia Zi Bancară Lucrătoare ulterioară celei în care Banca a primit instrucțiunile;

(ii) pentru toate celelalte Ordine de plată, până la sfârșitul celei de-a patra Zi Bancară Lucrătoare ulterioară celei în care Banca a primit instrucțiunile;

(iii) pentru Ordinele de plată ce presupun plăți pentru care se efectuează multiple conversii monetare sau plăți în afara Spațiului Economic European, se pot aplica diferite momente de executare. Banca va furniza informații suplimentare la cerere.

Data efectivă a oricărei plăți efectuate de către Client din conturile sale deschise la Bancă va fi data la care un astfel de cont este debitat de către Bancă. Încasarea oricărei sume de bani în contul Clientului deschis la Bancă este efectivă la data creditării contului Clientului. Banca nu are obligația să crediteze un cont înainte de a fi primit plata finală corespunzătoare, cu excepția cazurilor în care a agreat altfel și în scris cu Clientul. Dacă Clientul execută plăți în favoarea Băncii dintr-un cont care nu este deschis la Bancă, atunci data plății efectuate în favoarea Băncii va fi considerată data la care suma este creditată în contul Băncii.

Un ordin de plată transfrontalieră este considerat acceptat de către Bancă numai atunci când condițiile menționate la Capitolul 3.2.4 din prezentele Condiții Bancare Generale sunt îndeplinite și toate documentele necesare astfel cum au fost solicitate de către Bancă au fost puse la dispoziția acesteia într-o formă satisfăcătoare pentru Bancă.

Banca, în calitate de instituție a beneficiarului, va credita contul Clientului nu mai târziu de sfârșitul zilei lucrătoare următoare celei în care propriul cont a fost creditat cu suma transferului transfrontalier, cu excepția cazului în care Banca și Clientul au agreat altfel.

3.2.10. Creditarea incorectă

În cazul în care oricare cont al Clientului este creditat din eroare de către Bancă cu orice sumă, Clientul va pastra acea sumă pentru Bancă și nu va avea dreptul să retragă, să transfere sau să dispună în orice mod, în

tot sau în parte, de respectiva sumă. Imediat ce a luat cunoștință de orice astfel de creditare incorectă, Clientul este obligat să notifice Banca.

Banca are dreptul să debiteze contul respectiv cu orice sumă creditată incorect (indiferent de proveniența sumelor creditate din eroare).

Dacă, încălcând obligația asumată prin aceasta clauză, Clientul retrage, transferă sau dispune în orice alt mod de suma creditată incorect sau de o parte din aceasta, Clientul se obligă să ramburseze de îndată Băncii suma respectivă și să despăgubească Banca pentru orice pierdere suferită ca urmare a acestui fapt, împreună cu orice dobândă penalizatoare calculată de către Bancă.

Dacă eroarea de creditare este sesizată de Bancă, aceasta are dreptul, fără a fi necesară notificarea sau obținerea unei autorizări prealabile de la Client, să corecteze eroarea (indiferent de sursa sumelor creditate din eroare) prin debitarea contului cu suma respectivă.

Banca va înștiința Clientul de corecția astfel efectuată prin extrasul de cont.

3.2.11. Dobânda la cont curent

Cu excepția contului deschis pentru un Client care este o entitate în curs de încorporare/înregistrare și pentru perioada corespunzătoare acestui proces, orice cont curent deschis la Bancă este purtător de dobândă la o rată standard stabilită de către Bancă periodic și afișată la sediul Băncii. Dobânda va fi creditată în cont la data stabilită de Bancă, dar, în orice caz, cel puțin o dată pe lună.

Pentru sumele în Lei sau în valută aflate în contul curent, dobânda datorată de Bancă se calculează la soldul creditor al contului la sfârșitul fiecărei zile dintr-o lună (numărată de la 1 la 31) având la bază un an calendaristic de 365 de zile (366 în cazul unui an bisect).

3.2.12. Extrasele de cont

Operațiunile efectuate în conturile Clientului vor fi reflectate în extrasele de cont, care formează parte integrantă din contractele încheiate între Bancă și Client, constituind o dovadă valabilă în cadrul oricăror proceduri judiciare sau de altă natură între Bancă și Client.

La cererea Clientului, exprimată în Aplicația de Deschidere de Cont sau la un moment ulterior, printr-o cerere scrisă separată, extrasele de cont vor fi expediate prin poșta simplă (fără confirmare de primire) lunar sau după fiecare tranzacție.

Clientul este obligat să verifice conținutul extraselor sale de cont imediat după primirea lor.

Dacă Clientul nu contestă, în scris, conținutul extrasului de cont în termen de 45 de zile calendaristice de la data debitării sau creditării contului Clientului, conținutul respectivului extras de cont (respectiv toate înregistrările conținute în acesta) va (vor) fi considerat(e) ca acceptat(e) de către Client și se va considera că acesta a renunțat la dreptul sau de a intenta o acțiune împotriva Băncii cu privire la orice eroare sau omisiune care ar fi putut fi adusă la cunoștință Băncii în respectiva perioadă de timp și în absența oricăror astfel de obiecții, extrasul de cont va fi definitiv și opozabil Clientului (cu excepția situațiilor în care există erori aritmetice evidente).

3.2.13. Comunicarea prin telefon a soldului contului și a altor informații cu privire la cont

Clientul poate solicita Băncii, prin Aplicația de Deschidere de Cont sau la un moment ulterior, printr-o cerere scrisă separată, să îi fie comunicate prin telefon informații cu privire la soldul contului și la operațiunile efectuate prin cont, cu perceperea unui comision stabilit de Bancă, cu condiția ca aceste solicitări (i) să fie făcute la numărul de telefon indicat de către Bancă și (ii) să fie însoțite de parolă stabilită de Client și comunicată Băncii și de codul de securitate atribuit de Bancă în acest scop și cu privire la care Clientul/Reprezentanții Autorizați au semnat de primire. Categoriile de informații care pot fi astfel comunicate prin telefon vor putea fi suplimentate de către Bancă, noile tipuri de informații urmând a fi aduse la cunoștința clienților prin notificări comunicate prin e-mail, fax, poștă sau prin afișare la oricare din unitățile teritoriale ale Băncii.

Banca are dreptul să înregistreze orice convorbiri telefonice prin care i se cer informații. Aceste înregistrări telefonice pot fi folosite ca probă în

fața instanțelor judecătorești/arbitrale și în fața oricăror altor autorități. Banca nu este răspunzătoare pentru eventualele consecințe, pierderi, costuri, prejudicii rezultate din folosirea incorectă a parolei/codului de securitate de către Client sau din folosirea acestei parole/cod de securitate de către persoane care nu au fost autorizate de către Client. Clientul va lua toate măsurile necesare pentru păstrarea securității și confidențialității parolei și codului de securitate.

3.2.14. Blocarea Instrumentelor de plată

Banca își rezervă dreptul de a bloca orice Instrument de plată dacă are motiv să considere că:

- (a) securitatea Instrumentului de plată a fost compromisă;
- (b) Instrumentul de plată a fost utilizat în mod neautorizat sau fraudulos;
- (c) plătitorul nu își poate îndeplini obligația de plată;
- (d) Instrumentul de plată poate fi utilizat prin încălcarea legislației cu privire la sancțiuni, a legislației cu privire la prevenirea spălării banilor sau a legislației privind finanțarea activităților de terorism.

3.2.15. Schema SEPA (Zona unică de plăți în EURO) de transfer credit ("Schema")

Banca este membră SEPA, o zonă pan-europeană integrată de plăți, operațională în toate țările membre SEPA, care include statele membre ale Uniunii Europene, cele trei țări membre ale Zonei Economice Europene (EEA) și Elveția.

Consiliul European al Plăților (EPC) supraveghează operațiunile desfășurate în Schemă în concordanță cu termenii și condițiile prevăzute în Regulile privind Schema SEPA de transfer credit ("Regulile").

Regulile stabilesc drepturile și obligațiile tuturor instituțiilor cărora li se adresează prin prevederile sale („Participanții”) și ale ședințelor plenare ale EPC și ține responsabil fiecare Participant pentru îndeplinirea obligațiilor acestuia atât față de EPC, cât și față de toți ceilalți Participanți, în baza reglementărilor prevăzute în acest document.

4. PLĂȚI PRIN INSTRUMENTE DE PLATĂ ELECTRONICĂ

Plățile efectuate prin instrumente de plată electronică vor fi guvernate de termenii și condițiile conținute în contractele specifice încheiate între Bancă și Client și de regulile generale stabilite prin prezentele Condiții Bancare Generale, în măsura în care acestea sunt aplicabile.

5. FACILITĂȚILE DE CREDIT

5.1. Facilitățile de credit – prevederi generale

Orice facilitate de credit, incluzând, fără limitare, împrumuturi, acreditive, garanții, avalizări/scontări de titluri de credit etc., va putea fi acordată de către Bancă, ținând cont de normele proprii de creditare ale Băncii, fie în baza unui contract încheiat în acest sens între Bancă și Client (în cazul împrumuturilor/altor facilități), fie în temeiul unei cereri standard (în cazul acreditivelor/garanțiilor/avalizărilor de efecte de comerț). Raporturile juridice derivate din facilitățile de credit vor fi guvernate de termenii și condițiile cuprinse în respectivele contracte/cereri și de prezentele Condiții Bancare Generale. Deschiderea de acreditive, precum și emiterea de scrisori de garanție bancară (fiecare numită în cele ce urmează „Angajament”) se vor face în baza unei cereri, în forma prevăzută de reglementările Băncii Naționale a României sau în orice altă formă cerută/acceptată de Bancă cu aplicarea prevederilor legale în vigoare.

În cazul în care instrucțiunile Clientului de emitere a unui Angajament de către Bancă sunt, în opinia Băncii, neclare sau susceptibile de a da naștere la interpretări, Banca poate refuza emiterea Angajamentului în forma propusă, poate negocia o altă formă sau poate să solicite Clientului declarații și garanții suplimentare, menite să clarifice mandatul acordat Băncii și condițiile în care aceasta va efectua plata în baza respectivului Angajament, după caz.

În cazul emiterii de scrisori de garanție, Banca nu este ținută a face nici un fel de investigații sau aprecieri asupra valabilității, veridicității sau exactității oricăror declarații sau documente primite de Bancă în legătură cu scrisoarea de garanție. Clientul consimte prin prezenta că obligațiile de plată asumate de Bancă în baza scrisorii de garanție nu pot fi revocate pe

perioada de valabilitate a acesteia fără acordul expres în scris al beneficiarului respectivei scrisori de garanție, în forma și având conținutul acceptat de către Bancă.

Clientul va datora Băncii orice sume plătite de aceasta beneficiarului Angajamentului (indiferent dacă acestea reprezintă plăți parțiale sau integrale în baza Angajamentului), de la data la care Banca a efectuat orice asemenea plăți (data care se va considera a fi data scadenței), indiferent dacă Clientul a fost sau nu notificat în prealabil asupra efectuării de către Bancă a plății respectivelor sume.

În legătură cu avalizarea de titluri de credit, Clientul înțelege și acceptă faptul că, potrivit prevederilor legale în vigoare, în cazul în care Banca are calitatea de avalist (debitor principal), expirarea termenului legal pentru prezentarea la plată a titlului de credit nu înseamnă în mod automat descărcarea Băncii de angajamentele asumate în temeiul titlului de credit respectiv și implicit, nu înseamnă descărcarea Clientului de obligațiile decurgând din respectivul instrument și din garanțiile aferente constituite în favoarea Băncii.

Dacă Clientul solicită Băncii prelungirea sau reînnoirea unui acreditiv și/sau a unei scrisori de garanție, Banca va putea (fără însă a fi obligată) să dea curs respectivei solicitări în condițiile pe care le va considera adecvate, la libera sa apreciere.

Returnarea către Bancă a originalului unei scrisori de garanție în perioada de valabilitate a scrisorii de garanție, fie de către Client, fie de către beneficiarul acesteia, în absența unei declarații scrise a beneficiarului de descărcare a Băncii de orice obligație, în forma și substanța satisfăcătoare pentru Bancă (dată fie pe originalul scrisorii de garanție, fie pe un document separat), nu va fi considerată de către Bancă o descărcare a sa de obligațiile asumate prin respectiva scrisoare de garanție și în consecință nici o descărcare a Clientului de obligațiile asumate prin garanțiile aferente constituite în favoarea Băncii.

Orice schimbare sau fluctuație a cursului de schimb valută – leu sau între diverse valute străine valabil la data la care are loc plata ratelor lunare de către Client, va fi suportată exclusiv de către acesta.

Clientul acceptă că aceste rate lunare pot suferi modificări în funcție de fluctuația cursului monedei de referință. Clientul înțelege și acceptă faptul că încheierea unui contract de împrumut într-o valută, alta decât cea a veniturilor sau plasamentelor sale, poate genera câștiguri atractive, dar și pierderi substanțiale. Astfel de pierderi pot apărea în cazul în care valuta în care este contractat împrumutul își consolidează poziția față de valuta veniturilor/plasamentelor, fapt care conduce la o potențială diminuare a fondurilor necesare pentru rambursarea împrumutului. Prin contractarea unui împrumut în valută, Clientul acceptă toate riscurile inerente pieței financiare. Fluctuațiile pieței valutare pot avea impact asupra costului real al ratei lunare a Clientului.

5.2. Scontarea efectelor de comerț și a altor instrumente negociabile/cumpărarea de creanțe

Dacă Banca este de acord să încheie acorduri de scontare cu Clientul sau orice alte acorduri care implică cumpărarea de către aceasta de instrumente negociabile și/sau creanțe, în absența unor altfel de înțelegeri între Client și Bancă, Clientul garantează plata integrală și la scadență a tuturor acestor instrumente sau creanțe scontate sau cumpărate de către Bancă în baza acordurilor de scontare.

5.3. Plata în baza cambiiilor și a biletelor la ordin plătibile în lei

Clientul este de acord în mod irevocabil ca orice cambie și/sau bilet la ordin plătibil în lei, care are indicat ca loc al plății sediul Băncii și este prezentat la ghișeele Băncii, conține un mandat implicit pentru Bancă de a onora acest instrument în limitele soldului creditor disponibil al contului, fără să fie nevoie la acel moment de un mandat expres în acest sens din partea Clientului. Cu toate acestea, Banca nu va exercita acest mandat implicit dacă, înainte de data prezentării la plată, Clientul dă Băncii, din proprie inițiativă, instrucțiuni scrise contrare.

6. TARIFE ȘI COMISIOANE

6.1. Cu excepția comisioanelor menționate în clauza 6.2 de mai jos și a oricăror alte comisioane interzise de prevederile obligatorii ale legii, Banca poate impune astfel de costuri și comisioane pentru serviciile

sale în legătură cu Conturile și oricare alte servicii sau produse cărora li se aplică Condițiile Bancare Generale, așa cum sunt acestea agreate din când în când cu Clientul. Costurile și comisioanele agreate se vor confirma în scris de către Bancă prin mijloacele de comunicare prevăzute în prezentele Condiții Bancare Generale. Aceste costuri și comisioane includ, dar nu se limitează la, comisioane pentru (i) notificarea Clientului cu privire la refuzul de a executa un Ordin de plată, atunci când un astfel de refuz este justificat în mod obiectiv; (ii) revocarea unui Ordin de plată, și (iii) recuperarea unei plăți efectuate pe baza unui Cod unic de identificare incorect furnizat de către Client. În toate celelalte situații și în cazul în care nu este interzis, Banca poate impune astfel de costuri și comisioane care în mod obișnuit sunt impuse de către Bancă și poate modifica valoarea și metodele de calculare a acestor costuri și comisioane după informarea în prealabil a Clientului, utilizând mijloacele de comunicare prevăzute în prezentele Condiții Bancare Generale.

6.2. Banca nu va taxa Clientul pentru eforturile acesteia (i) de a rectifica operațiunile de plată neautorizate sau executate incorect, cu condiția ca Banca să fie informată în termenul stabilit, sau (ii) de a repune contul debitat în starea în care ar fi fost în cazul în care nu ar fi avut loc o plată neautorizată.

6.3. Tarifele/comisioanele percepute Clientului în legătură cu serviciile și produsele solicitate de Client și oferite de Bancă vor fi cele standard precizate în Termenii și Condițiile Băncii, respectiv în orice document echivalent Termenilor și Condițiilor aplicabil unor produse și servicii bancare specifice, astfel cum sunt acestea modificate periodic, cu excepția situației în care Banca și Clientul au agreat alte tarife/comisioane în mod separat, în scris.

6.4. Clientul autorizează Banca prin prezenta să debiteze automat orice cont curent al Clientului cu orice sume datorate de acesta Băncii reprezentând tarife și comisioane, inclusiv în cazurile în care soldul creditor al contului respectiv este insuficient. În cazul în care Clientul este beneficiar, Banca poate de asemenea debita sau deduce direct comisioanele din suma transferată înainte creditării contului Clientului. În cazul în care soldul creditor al contului respectiv este insuficient, Clientul este de acord că simpla neplată de către acesta la scadență a oricăror tarife/comisioane datorate Băncii pentru produsele oferite și serviciile prestate de Bancă, valorează solicitare din partea Clientului de acordare a unei facilități de credit acestuia în vederea efectuării plății respective. Dacă Banca va hotărî acordarea acesteia, Clientul se angajează să restituie de îndată sumele astfel avansate de Bancă, împreună cu o dobândă calculată de la data disponibilizării sumei respective, la o rată anuală a dobânzii stabilită de Bancă pentru astfel de situații. În scopul constituirii „titlului executoriu”, Banca și Clientul convin ca prezentele Condiții Bancare Generale și extrasul de cont corespunzător au valoarea unui contract de credit între Bancă și Client.

7. COSTURI SUPTATE DE CLIENT

7.1. Cu excepția cazurilor în care Banca și Clientul au agreat altfel în scris, toate costurile legate de orice operațiuni specifice prestate de Bancă la cererea Clientului, precum și orice costuri legate de constituirea, înregistrarea, administrarea, modificarea, executarea, încetarea și radierea garanțiilor constituite de Client în favoarea Băncii vor fi suportate de către Client.

7.2. Toate costurile suportate de Bancă (incluzând, fără limitare, cheltuieli cu executori judecătorești, avocați, alte taxe legale) în cazul în care ar fi implicată într-un litigiu dintre Client și o terță parte, vor fi suportate de Client și recuperate de la acesta.

8. ÎNCHIDEREA CONTURILOR

8.1. Prevederi speciale aplicabile conturilor „dormant”

În cazul în care, cu privire la toate conturile sale deschise la Bancă, Clientul nu a instruit nici o debitare sau creditare pe o perioadă de 1 (unu) an, perioade de timp calculate de la ultima operațiune în cont, fiecare astfel de cont și respectiv întreaga relație contractuală Bancă-Client vor fi calificate drept „dormant”.

În consecință, Banca va putea decide oricând, la discreția sa totală, rezilierea contractului și închiderea tuturor conturilor declarate „dormant”, pe baza unui preaviz unic de 15 Zile Bancare Lucrătoare adresat Clientului în scris, prin orice mijloc de comunicare prevăzut la articolul 9.10. de mai jos. Prevederile art. 8.2. alin. 2, 3, 4, 5, 6 și 7 se aplică corespunzător și în cazul conturilor „dormant”.

8.2. Închiderea conturilor (inclusiv conturile „dormant”)

Raportul juridic dintre Bancă și Client derivat din deschiderea oricăror tipuri de conturi, va înceta într-unul din următoarele moduri:

a) prin acordul dintre Bancă și Client, cu efect de la data agreată de părți;
b) prin denunțare unilaterală de către Bancă sau de către Client, fără a fi necesar a justifica această decizie, cu un preaviz scris de 30 zile lucrătoare;
c) ca urmare a survenirii decesului Clientului; contul va fi închis la data la care Banca transferă moștenitorilor/succesorilor titularului de cont soldul contului Clientului al cărui deces a fost adus la cunoștința Băncii;
d) prin alte modalități conform legislației în vigoare.

Între momentul notificării încetării contractului și cel al încetării efective, Clientul nu va efectua operațiuni altele decât cele necesare în vederea transferului/retragerii sumelor aflate în conturile acestuia, cu excepția cazurilor în care Banca va consimți altfel.

Clientul se obligă să returneze Băncii înainte de închiderea conturilor, toate cecurile neutilizate. În cazul nerespectării acestei obligații, Clientul va fi singurul răspunzător pentru orice prejudiciu cauzat de folosirea respectivelor cecuri.

Închiderea de către Bancă din inițiativa sa, a unui cont care înregistrează debite față de Bancă, nu constituie o renunțare din partea Băncii la recuperarea respectivelor sume inclusiv din încasări viitoare și/sau o renunțare a Băncii de a începe formalitățile de colectare/recuperare a sumelor scadente.

Banca nu va avea nicio responsabilitate pentru prejudiciile suferite de Client ca urmare a închiderii contului de către Bancă în conformitate cu prevederile art. 8.2. sau ca urmare a refuzului Băncii de a executa instrucțiunile Clientului în conformitate cu prevederile art. 3.2.7.

Încetarea relațiilor contractuale între Bancă și Client nu vor afecta obligațiile scadente ale Clientului față de Bancă.

Banca poate decide închiderea tuturor conturilor Clientului fără o notificare prealabilă în oricare din cazurile prevăzute la art. 3.2.7.

8.3. Termenul de prescripție

În toate cazurile de închidere a conturilor Clientului (inclusiv a conturilor declarate „dormant”) de către Bancă, termenul de prescripție în care Clientul va putea solicita restituirea sumelor reprezentând soldul creditor al respectivelor conturi la data închiderii acestora este de 3 (trei) ani de la data la care notificarea Băncii este considerată primită de către Client, conform regulilor conținute în articolul 9.10. „Notificări” de mai jos. Pe perioada celor 3 ani, sumele respective se vor păstra de către Bancă la dispoziția Clientului, în conturi speciale de evidență, nepurtătoare de dobândă.

9. ALTE DISPOZIȚII

9.1. Recurgerea la serviciile unor terțe părți

În vederea executării instrucțiunilor Clientului, prestării oricărui serviciu și furnizării oricărui produs bancar, Banca are dreptul să folosească orice sisteme de comunicații, de clearing (decontare/compensare), de plăți și serviciile unor terțe părți, pe care le considera potrivite.

Banca va acorda o atenție sporită selectării și controlării activității unor astfel de terțe persoane cu aplicarea prevederilor legale în vigoare.

Banca are dreptul de a angaja terțe persoane în vederea prevenirii producerii unor prejudicii Clientului, în cadrul executării instrucțiunilor Clientului.

Banca poate decide, în măsura permisă de legislația aplicabilă și fără notificarea prealabilă sau consimțământul Clientului, externalizarea oricărui serviciu bancar sau accesoriu al acestuia sau a unei părți din acesta către terțe persoane din cadrul sau din afara grupului de companii al Băncii, așa cum este el definit în legislația bancară.

9.2. Riscul transmiterilor

Dacă Banca, la cererea Clientului, transmite sume de bani, valori mobiliare sau titluri de valoare ale acestuia către un anumit destinatar, utilizând în acest scop terțe părți ca intermediari, transmiterea se face pe riscul Clientului. Orice pierdere rezultată în urma folosirii în acest scop de către Bancă a serviciilor poștale, telefonice, de telex, fax, e-mail, S.W.I.F.T. sau a altor mijloace de comunicare sau transport, va fi suportată de către Client cu exonerarea Băncii de orice răspundere în acest sens.

9.3. Dreptul de compensare

Clientul consimte prin prezenta ca Banca să compenseze în orice moment, orice sumă datorată Băncii cu fondurile disponibile în orice cont curent și/sau de depozit al Clientului, precum și în conformitate cu articolul 3.2.6. de mai sus, indiferent dacă datoria către Bancă a devenit sau nu scadentă și indiferent de valuta în care o astfel de datorie sau sumele din conturile Clientului sunt denumite. În cazul în care compensarea sumelor datorate va necesita schimbarea unei anumite valute în alta, o astfel de schimbare se va efectua de către Banca la cursul de schimb practicat de Bancă la acea dată. Clientul va fi înștiințat de către Bancă după efectuarea compensării prin intermediul extrasului de cont. Compensarea convenită aici operează pe baza consimțământului părților și în condițiile descrise prin prezenta.

9.4. Debitarea conturilor Clientului fără acordul acestuia

Prin acceptarea prezentelor Condiții Generale Bancare, Clientul consimte cu privire la faptul că Banca are dreptul de a debita în mod automat conturile Clientului fără acordul expres al acestuia, în oricare din următoarele situații:

- pentru rambursarea sumelor datorate Băncii, inclusiv a taxelor, a comisioanelor, a dobânzilor, a cheltuielilor, a onorariilor avocaților și ale altor consultanți profesionali, precum și pentru rambursarea oricărei alte datorii a Clientului față de Bancă;
- compensarea finală a plăților efectuate prin intermediul unor carduri bancare, cecuri, bilete la ordin și alte instrumente de plată;
- plata dobânzilor scadente reflectate pe contul curent în cazul descoperitului de cont;
- corectarea unor erori cu privire la operațiuni înregistrate pe contul Clientului;
- executarea unor angajamente de plată aprobate anterior de Client;
- orice alte cazuri prevăzute de lege și de prezentele Condiții Generale Bancare. Banca are dreptul de a debita conturile Clientului (indiferent dacă sunt conturi curente sau de depozit ajunse sau nu la scadență) cu sume datorate terților, fără consimțământul acestuia, în baza unei hotărâri judecătorești sau arbitrale executorii sau a oricărui alt titlu executoriu, în condițiile legii, precum și în alte cazuri expres prevăzute de lege. Prevederile Capitolului 6 Tarife și Comisioane se aplică și operațiunilor executate în baza prevederilor prezentului articol 9.4.

9.5. Imputația plății

Orice sume incasate în temeiul contractelor încheiate de Bancă cu Clientul și/sau cu garanții acestuia (inclusiv în cadrul unei proceduri de executare silită) vor fi utilizate, dacă Banca nu decide altfel, pentru acoperirea datoriilor Clientului față de Bancă în următoarea ordine: (i) cheltuieli cu procedurile de executare silită, (ii) dobânzi majorate, (iii) taxe, costuri, cheltuieli și comisioane ale Băncii, (iv) dobânzi și (v) suma utilizată din facilitatea respectivă.

9.6. Remedii cumulative și nu exclusive

Fiecare dintre drepturile/remediile/garanțiile acordate Băncii în baza acestor Condiții Bancare Generale și/sau a contractelor specifice încheiate între Bancă și Client și/sau garanții acestuia va fi adițional(ă) tuturor celorlalte drepturi, remedii și garanții acordate Băncii în virtutea oricărui alt acord sau prin lege și va putea fi exercitat/executat de Bancă în ordinea aleasă de Bancă, la discreția sa totală, indiferent de data nașterii/constituirii acestor drepturi/remedii/garanții în favoarea sa, drepturi/remedii/garanții la care se poate renunța numai în scris și expres.

9.7. Răspundere

Banca nu este răspunzătoare pentru eventualele pierderi, costuri, prejudicii suferite de către Client în impuls relației sale cu Banca, cu excepția cazului în care aceste pierderi, costuri și prejudicii sunt rezultatul relei-credințe sau culpei grave a Băncii.

Banca nu va fi răspunzătoare față de Client pentru pierderile cauzate de neîndeplinirea, totală sau parțială, sau îndeplinirea cu întârziere sau necorespunzătoare, a obligațiilor sale, către Client în cazul în care respectiva întârziere sau neîndeplinire rezultă din cazuri de forță majoră, incluzând, dar fără a se limita la acestea: naționalizare, expropriere, restricții valutare, măsuri ale unor organisme cu puteri de reglementare, inclusiv, dar nu limitativ, orice agenție, organism guvernamental, Banca Națională a României sau alte autorități de reglementare, conflicte de muncă în rândul personalului Băncii sau al altor entități implicate în operațiunile efectuate de Bancă pentru Client și ale caror servicii sunt utilizate de Bancă, boicoturi, căderi de curent electric sau în rețeaua de comunicații ori echipamente folosite de Bancă, virusi în sistemul informatic, conflicte internaționale, acțiuni violente sau armate, embargouri, acte de terorism, insurecție, precum și evenimente naturale cu efecte negative majore, culpa furnizorilor, a sub-contractorilor sau circumstanțe anormale sau care nu au putut fi prevăzute și care nu țin de controlul părții ce invocă aplicarea respectivelor circumstanțe.

Banca nu va fi răspunzătoare față de Client pentru nici o întârziere în executare și/sau executare necorespunzătoare și/sau neexecutare, parțială sau totală, de către o terță parte (incluzând, fără limitare, bănci intermediare, agenți, notari publici, executori judecătorești) la care s-a apelat în vederea executării instrucțiunilor Clientului, în îndeplinirea atribuțiilor acesteia în relația cu Banca.

9.8. US Persons

RBS Bank (Romania) S.A. nu este o entitate autorizată, potrivit U.S. Securities Exchange Act din 1934, astfel cum a fost ulterior modificat („1934 Act”) și a legilor aplicabile în Statele Unite, să furnizeze servicii de brokeraj sau servicii de investiții financiare. De asemenea, RBS Bank (Romania) S.A. nu este înregistrată ca și consultant de investiții financiare conform U.S. Investment Advisers Act din 1940, astfel cum a fost ulterior modificat („Advisers Act”, care împreună cu „1934 Act” vor fi utilizate împreună sub denumirea de „Acte”) și a legilor aplicabile în SUA. Pentru detalii despre politica Băncii aplicabilă în relația cu US Persons, vă rugăm să accesați site-ul Băncii.

9.9. Confidențialitate și transferul informațiilor

Banca va trata drept confidențiale toate informațiile, faptele, datele, care sunt definite astfel de către legea aplicabilă și care sunt obținute de la Client sau sunt în legătură cu Clientul.

Banca nu va dezvălui informații confidențiale și/sau date cu caracter personal către terțe părți fără consimțământul Clientului sau al persoanei fizice subiect al datelor personale, cu excepția cazului în care:

- Banca este obligată să acționeze astfel ca urmare a unei dispoziții legale sau a unei reglementări sau

- Banca are dreptul să acționeze astfel ca urmare a unei dispoziții legale, având inclusiv, dar fără a se limita la acesta, dreptul de a dezvălui informații confidențiale și date cu caracter personal în scopul îndeplinirii de către Bancă a oricărei proceduri legale.

În plus față de cazurile în care este permisă dezvăluirea conform celor de mai sus, Clientul acceptă și este de acord că Banca poate dezvălui informații confidențiale și/sau date cu caracter personal către:

- oricare dintre societățile afiliate ale Băncii, agenți și subcontractori ai Băncii, inclusiv, dar fără a se limita la RBS PLC sau oricare alte entități din grupul RBS sau Afiliați unde prelucrarea tehnică a datelor este localizată și centralizată, pentru scopuri legate de (i) derularea relațiilor bancare cu Clientul, relații care derivă din prezentele Condiții Generale Bancare sau din alt contract special încheiat între Bancă și Client, (ii) managementul economic, financiar și administrativ al fluxului operațional, (iii) furnizarea serviciilor bancare și financiare, (iv) raportarea creditelor, (v) recuperarea debitelor, (vi) colectarea creanțelor, (vii) prevenirea fraudelor în sectorul bancar, (viii) managementul documentației de tranzacționare, sau (ix) analiza de afaceri, dezvoltarea strategiilor de afaceri și raportările la nivel de grup efectuate în aceste scopuri;

- oricare din consultanții Băncii sau ai Afiliatului;

- agențiile de credit (în scopul evaluării riscului de credit al Băncii); sau

- orice terț, în măsura în care acesta este direct și/sau indirect implicat în prestarea serviciilor bancare, financiare sau electronice folosite de către

Client sau în măsura în care dezvăluirea către terți este necesară pentru prestarea acestor servicii de către Bancă, ca urmare a contractelor relevante încheiate între Bancă și Client (entități cum ar fi cele din grupul Reuters, alte entități de difuzare de știri multimedia, entități care găzduiesc site-uri web sau alt gen de sisteme etc.).

Prin semnarea prezentelor Condiții Generale Bancare, Clientul în mod expres acceptă prelucrarea datelor personale în momentul efectuării operațiilor bancare prin sistemul S.W.I.F.T. (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication SCRL), oricând acest sistem este folosit, fiind de acord inclusiv cu: (i) transferul datelor personale (inclusiv acolo unde este cazul, date personale despre reprezentanții autorizați, despre angajați sau despre alte persoane menționate în instrucțiunea S.W.I.F.T.) de către S.W.I.F.T. către centrele sale operaționale situate în SUA sau Belgia și (ii) accesul autorităților americane la datele astfel transmise, în scopul aplicării prevederilor legilor naționale/al activităților de prevenire a spălării banilor/de prevenire a activităților teroriste/finanțării. Informații detaliate despre transferul datelor personale prin sistemul S.W.I.F.T. sunt postate pe site-ul Bancii (www.rbsbank.ro).

Banca va comunica terțelor părți față de care va dezvălui, în baza prezentului articol, informații confidențiale despre Client, natura confidențială a acestor informații și va solicita respectivelor părți respectarea confidențialității în condiții similare celor cuprinse în acest articol.

Clientul își exprimă acordul ca Banca să poată transfera pentru scopurile descrise anterior aceste informații confidențiale către entități afiliate ale Băncii, agenți și subcontractori ai acesteia, care își desfășoară activitatea în afara teritoriului României. Cu toate ca în unele dintre aceste state către care transferul transfrontalier este efectuat, legislația în domeniul protecției datelor cu caracter personal nu prevede în mod necesar un nivel de protecție similar celui impus în Uniunea Europeană, Banca va transfera asemenea date personale numai cu respectarea garanțiilor impuse de dispozițiile legale pentru protecția datelor cu caracter personal aplicabile în România.

În legătură cu datele personale, Clientul persoană juridică se angajează și se obligă ca de îndată (a) să informeze orice asemenea persoană fizică, căreia îi aparțin datele personale respective, în numele Băncii, asupra: (i) procesării datelor ce este derulată conform acestor Condiții Bancare Generale, și asupra (ii) drepturilor pe care aceasta le are în baza legii aplicabile de protecție a datelor, cum ar fi dreptul de acces la datele personale (dreptul de a obține, la cerere și în mod gratuit, pentru o solicitare pe an, confirmarea faptului că datele care o privesc sunt sau nu sunt prelucrate de către operator), dreptul de intervenție asupra datelor (dreptul de a obține, la cerere și în mod gratuit, pentru o solicitare pe an, rectificarea, actualizarea, blocarea, ștergerea sau transformarea în date anonime a datelor a căror prelucrare nu este conformă legii, și în mod special a datelor incomplete sau inexacte), dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale, dreptul de a se opune la procesarea datelor personale (dreptul de a se opune în orice moment, din motive întemeiate și legitime legate de situația sa particulară, utilizării datelor cu caracter personal, cu excepția cazurilor în care există dispoziții legale contrare), precum și dreptul de a adresa instanțelor de judecată, (b) și să obțină acordul scris al persoanelor vizate potrivit legii aplicabile de protecție a datelor cu caracter personal pentru procesarea acestora. Dovada îndeplinirii obligațiilor asumate conform acestei clauze 9.9. va fi transmisă Băncii de către Client în cel mai scurt timp.

Prin acceptarea prezentelor Condiții Bancare Generale, Reprezentantul Autorizat al Clientului care a semnat Aplicația de Deschidere de Cont declară că a fost informat cu privire la prelucrarea de date personale efectuată de Bancă în conformitate cu prezentele Condiții Generale Bancare precum și cu privire la drepturile pe care le are în conformitate cu

legea aplicabilă de protecție a datelor, așa cum este detaliat mai sus. Aceste drepturi pot fi exercitate, în limita legii, printr-o notificare scrisă adresată Băncii, împreună cu o copie a documentului de identificare a Clientului.

Banca nu va trebui să atragă atenția în mod expres Clientului cu ocazia efectuării fiecărei tranzacții în care acesta intră, asupra obligației de păstrare a confidențialității termenilor și condițiilor facilității obținute, ofertelor, taxelor și comisioanelor acordate Clientului, nici în privința bunei-credințe pe care Clientul ar trebui să o aibă în relația cu Banca, toate acestea fiind presupuse ca fiind cunoscute de către Client.

În baza prevederilor Legii nr. 365/2002 privind comerțul electronic și a altor prevederi aplicabile, Clientul își dă acordul pentru primirea de comunicări comerciale din partea Băncii, prin utilizarea de către aceasta din urmă a unor sisteme automate de apelare care nu necesita intervenția unui operator uman, prin fax ori prin poșta electronică sau prin orice altă metodă care folosește serviciile de comunicații electronice destinate publicului. Clientul are dreptul să-și retragă oricând consimțământul privind primirea de comunicări comerciale, printr-o cerere scrisă adresată Băncii în oricare din modalitățile de notificare descrise la art. 9.10.

9.10. Notificări

Orice solicitare, notificare, aprobare, comunicare (colectiv numite „Notificări”) între părți decurgând din prezentele Condiții Bancare Generale și/sau din contractele specifice încheiate între Bancă și Client, în absența unor prevederi contrare în aceste documente, se va face în scris, și va putea fi remisă personal sau trimisă prin scrisoare cu confirmare de primire, telex, S.W.I.F.T., fax sau alte asemenea mijloace de comunicare agreate de Bancă, fiind direcționată către adresa Clientului sau adresa de S.W.I.F.T. sau telex, respectiv către numărul de fax menționate în Aplicația de Deschidere de Cont.

Notificările vor fi considerate primite:

- la data predării, dacă au fost remise personal, dar dacă este predată în afara orelor de program, aceasta va fi considerată a fi primită în următoarea Zi Bancară Lucrătoare;
- la data menționată pe „Confirmarea de primire” în posesia expeditorului sau la data menționată pe plicul returnat sau pe orice alt document eliberat de prestatorul de servicii poștale în cazul în care plicul este returnat, dacă au fost trimise prin scrisoare cu confirmare de primire;
- la data menționată pe confirmarea de primire emisă de aparatul de fax/telex al expeditorului, dacă au fost transmise prin telex sau fax;
- la data primirii acceptului mesajului, dacă au fost transmise prin S.W.I.F.T.;
- la data transmiterii notificării prin e-mail prevăzută la articolul 1.5. “Modificări” din prezentele Condiții Bancare Generale.

9.11. Prevederi tranzitorii

Aceste Condiții Bancare Generale vor fi aplicabile de la data de 01.11. 2009. Condițiile Bancare Generale vor completa toate convențiile specifice, incluzând cele încheiate anterior, între Bancă și Client.

9.12. Legea aplicabilă și jurisdicția

Prezentele Condiții Bancare Generale vor fi guvernate de și interpretate conform legii române.

Ca regulă, orice dispută între Bancă și Client care decurge din Condițiile Bancare Generale, dacă nu poate fi soluționată pe cale amiabilă, va fi supusă spre soluționare instanțelor de judecată de drept comun de la sediul central al Băncii.

Ca excepție de la regulă, o dispută dintre Bancă și Client în legătură atât cu un contract specific, cât și cu Condițiile Bancare Generale, va fi soluționată potrivit clauzei de jurisdicție din respectivul contract specific.

Aceste Condiții Bancare Generale au fost puse la dispoziția Clientului atât în limba română cât și în limba engleză. În caz de neconcordanțe, varianta în limba română va prevala.

Semnături Bancă,

Semnături Client,

_____ (nume Client)
_____ (nume Reprezentant)
_____ (Semnături)