

CONDIȚII GENERAL BANCARE PERSOANE JURIDICE

CUPRINS

CUPRINS

SECȚIUNEA 1 - PREVEDERI GENERALE

SECȚIUNEA 2 – DESCHIDEREA CONTURILOR/ REPREZENTANȚI AUTORIZAȚI

SECȚIUNEA 3 – OPERAREA CONTURILOR

SECȚIUNEA 4 – TRANZACȚII DE TREZORERIE

SECȚIUNEA 5 – ÎNCASĂRI și PLĂȚI

SECȚIUNEA 6 – INSTRUMENTE DE DEBIT

SECȚIUNEA 7 – SERVICII DE PLATĂ ELECTRONICĂ

SECȚIUNEA 8 – FACILITĂȚI DE CREDIT, SCONTAREA EFECTELOR DE COMERT

SECȚIUNEA 9 – OPERAȚIUNI BANCARE EFECTUATE FĂRĂ ACORDUL CLIENTULUI

SECȚIUNEA 10 – OPERAȚIUNI DE RECUPERARE A DEBITELOR

SECȚIUNEA 11 – COMPENSAREA

SECȚIUNEA 12 – DOCUMENTE BANCARE - EXTRASE DE CONT

SECȚIUNEA 13 – DOBÂNZI, COSTURI, SPEZE, COMISIOANE

SECȚIUNEA 14 – ÎNCETAREA PREZENTELOR CGB și ÎNCHIDEREA CONTURILOR

SECȚIUNEA 15 – RĂSPUNDEREA PĂRȚILOR

SECȚIUNEA 16 – ALTE PREVEDERI

SECȚIUNEA 17 – DISPOZIȚII SPECIALE PRIVIND SERVICIILE DE INIȚIERE PLĂȚI, SERVICIILE DE INFORMARE CU PRIVIRE LA CONT și DE CONFIRMARE DISPONIBILITATE FONDURI INIȚIATE PRINTR-UN PRESTATOR DE SERVICII DE PLATĂ TERȚ PRIN INTERMEDIUL INTERFEȚEI UNICE DEDICATE (API)

SECȚIUNEA 18 – CONDIȚIILE DE EMITERE și UTILIZARE A CARDURILOR DE DEBIT PENTRU PERSOANE JURIDICE MASTERCARD BUSINESS

18.9. PREVEDERI SPECIALE PRIVIND FURNIZAREA SERVICIULUI DE ALERTE SMS

SECȚIUNEA 19 – EFECTUAREA DE OPERAȚIUNI BANCARE PRIN INTERMEDIUL CANALELOR ELECTRONICE și DE COMUNICARE DIGITALĂ

SECȚIUNEA 20 – LEGEA APLICABILĂ, JURSDICȚIA, RECLAMAȚII și SOLUȚIONAREA LITIGIILOR

CONDITII GENERAL BANCARE - PERSOANE JURIDICE

SECȚIUNEA 1 - PREVEDERI GENERALE

1.1. Parte introductivă și sfera de aplicare

1.1.1. Banca Română de Credite și Investiții S.A. este persoană juridică română administrată în sistem dualist, cu sediul în str. Ștefan cel Mare nr. 3, parter și etajul 1, Sector 1, București, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40/456/1991, Identificator Unic la Nivel European (EUID): ROONRC.J40/456/1991, Cod Unic de Înregistrare:1596646, Nr. Registru Bancar: RB-PJR-40-004/ 18.02.1999, înscrisă în Registru ASF cu nr. PJRO1INCR/400027 din 28.03.2019, Cod IBAN: RO63MIND0012511008888800, având un capital social integral subscris și vărsat de 98.011.508,70 lei.

Autoritatea de supraveghere este Banca Națională a României.

1.1.2. Prezentele Condiții General Bancare (denumite în continuare "**CGB**") stabilesc cadrul juridic general în care se va desfășura relația dintre Bancă și fiecare dintre Clienții săi (persoane juridice/ alte entități, în afară de cazul în care din context rezultă că anumite prevederi se aplică numai la una sau la alta dintre aceste categorii de persoane juridice/ alte entități), relație derivând din deschiderea și operarea conturilor și din furnizarea oricăror alte servicii/ produse bancare de către Bancă Clientului.

1.1.3. Raporturile dintre Bancă și Client vor fi guvernate de prezentele CGB, care vor fi completate după caz, cu dispozițiile specifice fiecărui tip de produs sau serviciu prevăzute în fiecare contract/ document încheiat între Bancă și Client ("**Contracte Specifice**"). În caz de conflict între CGB și Contractele Specifice fiecărui produs sau serviciu oferit de Bancă, acestea din urmă vor prevala.

1.1.4. Clientul este identificat în Cererea de Deschidere de Cont iar semnarea de către acesta a Cererii de Deschidere de Cont reprezintă acceptarea și însușirea conținutului prezentelor CGB (chiar dacă acestea nu sunt semnate efectiv), precum și a oricăror documente care constituie anexe la CGB și fac parte integrantă din acestea.

1.1.5. Cererea de Deschidere de Cont semnată de către Client și aprobată de către Bancă, împreună cu anexele (inclusiv dar fără a se limita la Fișa specimenelor de semnături) și cu prezentele CGB, însoțite de Lista de tarife și comisioane Persoane Juridice au natura juridică a unui Contract între părți.

1.1.6. Prin semnarea oricărei alte cereri în forma pusă la dispoziție de către Bancă sau a oricărui Contract, Clientul acceptă ca, în toate raporturile contractuale cu Banca, să respecte CGB în vigoare la acel moment, cu posibilele modificări periodice ce pot fi aduse de Bancă, în conformitate cu prevederile legale în vigoare la data

modificării, după cum stipulează prevederile art. 1.3. din prezentele CGB, indiferent dacă acest fapt este menționat sau nu în cererea sau contractul respectiv.

1.1.7. Semnarea Cererii de Deschidere de Cont reprezintă acceptul și însușirea de către Client a prezentelor Condiții General Bancare. Clientul declară astfel că i s-au pus la dispoziție informațiile necesare înțelegerii CGB și este de acord să își asume riscul de eroare cu privire la înțelegerea oricărei prevederi din prezentele CGB și oricare alt document ce face parte integrantă din acestea, în sensul art. 1209 din Codul Civil.

1.2. Definiții

„Autentificarea strictă a clientilor” – autentificarea bazată pe utilizarea a două sau mai multe elemente incluse în categoria cunoștințelor deținute (ceva ce doar utilizatorul cunoaște - ex. PIN, parola), posesiei (ceva ce doar utilizatorul posedă – ex. card) și inerenței (ceva ce reprezintă utilizatorul - ex. Amprenta, recunoașterea trasaturilor fetei) care sunt independente, iar compromiterea unui element nu conduce la compromiterea fiabilității celorlalte elemente, și care sunt concepute în așa fel încât să protejeze confidențialitatea datelor de autentificare.

„Bancă” - înseamnă (i) Banca Română de Credite și Investiții S.A. după cum este definită la art. 1.1.1. de mai sus, (ii) oricare dintre unitățile sale teritoriale (punct de lucru, sucursală, reprezentanță, agenție) și/sau (iii) orice succesori în drepturi ai Băncii Române de Credite și Investiții S.A.;

„Canale electronice și de comunicare digitală” - Servicii care oferă accesul la informații privind produsele Băncii, dar și posibilitatea de a fi un instrument de plată electronică cu acces la distanță, de a transmite instrucțiuni folosind dispozitive electronice (computer, telefon, telefon mobil, dispozitive PDA, smartphone-uri, telefoane IP), în special, dar fără a se limita la: Internet Banking prin aplicația BRCI iBanking sau alte aplicații, Mobile Banking etc., disponibile pe măsură ce Banca le va aduce la cunoștința Clienților.

„Card de debit” - instrument de plată electronică, securizat, standardizat și individualizat, care permite Utilizatorului autorizat să dispună de disponibilitățile banești aflate în Contul de card, pentru efectuarea de Tranzacții în conformitate cu prezentul Contract.

„Cerere de Deschidere de Cont” - înseamnă formularul bancar standard pus la dispoziția Clientului de către Bancă în vederea solicitării deschiderii de conturi la Bancă, ce face parte integrantă din CGB și are natura juridică și produce efectele unui Contract între părți; aceasta va fi semnată de către Client prin persoanele care îl reprezintă în mod legal în baza actelor sale constitutive sau prevederilor legale în vigoare și de către Bancă și va fi însoțită de documentele solicitate de Bancă care vor fi

prezentate într-o formă satisfăcătoare pentru Bancă (traduceri legalizate în limba română, supra-legalizări, apostilări);

„**Client**” - înseamnă persoana juridică și/sau altă entitate ce intră în sfera noțiunii de profesioniști așa cum este prevăzută de Codul Civil precum și orice unități teritoriale ale acestora (punct de lucru, sucursală, reprezentanță, agenție) indiferent dacă este rezidentă sau nerezidentă și care este Titularul unui cont curent deschis la Bancă;

„**Cod IBAN**” - (acronim pentru International Bank Account Number) - înseamnă un șir de caractere care identifică în mod unic la nivel internațional contul unui Titular la o instituție, cont utilizat pentru procesarea plăților în cadrul sistemelor de plăți sau prin schemele de tip bănci corespondente. „**Zi bancară lucrătoare**” - înseamnă orice zi în care băncile din România sunt în general deschise activității cu publicul și după cum este necesar pentru încheierea Operațiunilor bancare sau serviciilor relevante, altă zi în

„**Cont accesibil online**” – cont de plăți care poate fi accesat de către utilizatorul de servicii de plată prin intermediul unei interfețe online.

„**Cont de card**” - contul curent deschis la Bancă pe numele Clientului la care este atașat Cardul. În acest cont sunt evidențiate toate Tranzacțiile legate de toate Cardurile emise pentru același Cont de card, precum și taxele și comisioane aferente acestor Carduri.

„**Cont**” - înseamnă oricare și toate conturile deschise de Client la Bancă (inclusiv dar fără a se limita la conturi curente, de depozit sau conturi de card); termenul de Cont va fi folosit și cu sensul de Conturi;

„**Contract**” - Set de documente semnate de Bancă și Client conținând condiții de emisie și utilizare a Cardurilor de debit pentru persoane juridice emise de Bancă și Cererea de emisie Card de debit persoane juridice.

„**Data de valută**” - înseamnă data de referință utilizată de către Bancă pentru a calcula dobânda aferentă fondurilor debitate sau creditate din/în contul Clientului.

„**Data extrasului**” - data la care Banca va emite un extras de cont Clientului în care vor fi evidențiate toate Tranzacțiile cu Card efectuate de Utilizatorul autorizat, comisioanele aferente acestor Tranzacții, alte comisioane percepute de Bancă.

„**Descoperit de cont neautorizat**” - suma care depășește soldul disponibil al Contului de Card. Poate proveni din Tranzacții autorizate sau nu de către Utilizatorul autorizat în mod accidental sau fără acordul Băncii și/sau comisioane și dobânzi percepute automat de Bancă și ajunse la scadență pentru care nu există suficient disponibil în Contul de Card.

„**Fișa specimenelor de semnături**” - înseamnă formularul bancar standard pus la dispoziția Clientului de către Bancă ce conține datele de identificare ale Clientului și ale Reprezentanților autorizați, speciemenle de semnătură ale acestora și limitele mandatului lor în relația cu Banca;

„**Instituția acceptantă**” - instituție bancară sau instituție financiară nebanară care oferă servicii de acceptare la plată a Cardurilor pentru comercianții acceptanți, în baza unui contract încheiat în prealabil între aceasta și comerciantul acceptant și/sau servicii de eliberare de numerar la ghișeele sale și în rețeaua proprie de terminale pentru Utilizatorii autorizați de card.

„**Operațiune bancară**” - înseamnă executarea unei tranzacții instruite de Client (inclusiv dar fără a se limita la executarea unei plăți, a unui schimb valutar, constituirea/ modificarea/ lichidarea sau prelungirea unui depozit, depunerea sau retragerea de numerar), precum și procesarea încasărilor având ca beneficiar Clientul;

„**PIN**” (**Personal Identification Number**) - este codul personal atribuit de către Bancă unui Utilizator autorizat, cod care permite identificarea utilizatorului atunci când se utilizează un terminal. Atunci când plata cu Card se poate face prin transfer electronic de date PIN poate fi considerat echivalentul electronic al semnăturii Utilizatorului autorizat .

„**Prestator de servicii de plată terț**” – un prestator de servicii de plată, altul decât Banca, autorizat de Banca Națională a României sau de o autoritate competentă dintr-un stat membru al Uniunii Europene să presteze Servicii de informare cu privire la conturi și/sau servicii de inițiere a plății și/sau Servicii de confirmare disponibilitate fonduri.

„**Program de procesare a Operațiunilor bancare**” - înseamnă perioada din ziua lucrătoare în care Banca permite accesul Reprezentanților autorizați ai Clientului în sediile unităților sale teritoriale în vederea efectuării Operațiunilor bancare, conform orelor specifice fiecărui tip de Operațiune bancară (cut-off time), așa cum sunt afișate pe pagina oficială de internet a Băncii (www.brci.ro) și la sediile unităților teritoriale ale Băncii;

„**Refuz la plată**” - procedura reglementată în mod clar de organizațiile emitente de Carduri prin care o bancă/ instituție emitentă poate solicita returnarea, totală sau parțială, a valorii unei Tranzacții de la banca/ instituția acceptantă. Această procedură este aplicată atunci când o Tranzacție financiară finalizată este contestată de către Client (sau banca/ instituția emitentă) pentru un motiv considerat întemeiat.

„**Reprezentant autorizat**” - înseamnă reprezentantul/ții legal/i ai Clientului și/sau altă/e persoană/e împuternicită/e conform prevederilor actelor constitutive/de autorizare ale Clientului sau prin prevederi legale în vigoare, să acționeze în numele Clientului în relația cu Banca și doar în limita puterilor conferite de mandatul acordat acestuia/acestora;

„**Serviciul Alerte SMS**” - înseamnă serviciul oferit de Bancă, în conformitate cu specificațiile operaționale curente ale acesteia, prin care Clientii pot primi informații cu privire la Instrucțiunile/ Tranzacțiile efectuate prin intermediul Cardurilor emise de Bancă sub forma unor mesaje scurte de tip text (SMS) trimise pe telefonul mobil al Clientului. Serviciul Alerte SMS oferit de BRCI nu are funcția unui dispozitiv de plată electronică. Costul perceput de Bancă pentru utilizarea acestui serviciu de către Client este cuprins în Lista de Tarife și Comisioane aplicabilă, activarea acestui serviciu de către Titular fiind opțională.

„**Servicii de confirmare disponibilitate fonduri**” – serviciu prin intermediul căruia se confirmă dacă o sumă necesară pentru executarea unei operațiuni de plată bazată pe card este disponibilă în contul de plăți al plătitorului.

„**Serviciul de informare cu privire la conturi**” - serviciu online, prestat de un Prestator de servicii de plată terț (altul decât Banca), ce furnizează informații consolidate în legătură cu unul sau mai multe Conturi de plăți accesibile

online, deținute de Client la Bancă și/sau la mai mulți prestatori de servicii de plată.

„Serviciul de inițiere a plății” - serviciu de inițiere a unui Ordin de plată cu privire la un Cont de plăți accesibil online deținut de Client la Bancă, prestat de un prestator de servicii de plată terț (altul decât Banca), la cererea Clientului.

„Suport durabil” - orice instrument care permite Deținătorului să stocheze informații adresate personal acestuia, într-un mod accesibil pentru consultări ulterioare, pentru o perioadă de timp adecvată scopurilor informațiilor respective, și care permite reproducerea identică a informațiilor stocate.

„Terminale”:

- **„ATM”** - dispozitiv ce permite Utilizatorului autorizat retragere de numerar din Contul de Card, transferuri de fonduri, plăți facturi, depunerea de numerar, informarea privind soldul conturilor și a operațiunilor efectuate prin intermediul Cardului.

- **„POS”** - dispozitiv ce permite preluarea, prelucrarea, stocarea și transmiterea de informații privind plata cu Card, operațiuni efectuate la punctele de vânzare ale comerciantului acceptant.

„Tranzacție cu cardul” - operațiunea prin care Cardul este folosit (i) pentru achiziționarea de bunuri sau servicii de la comercianți (ii) pentru efectuarea de Tranzacții pe internet (iii) pentru retrageri de numerar (iv) pentru alte Tranzacții disponibile la ATM/POS.

„Utilizator autorizat” - oricare și fiecare persoană fizică desemnată pe propria răspundere de către Client prin Cererea de emisie Card de debit persoane juridice, să utilizeze un Card emis pe numele său.

Acest Card poate conține atât banda magnetică cât și microprocesor și permite efectuarea unor operațiuni combinate, specifice fiecărui tip de Card. Pentru scopul prezentului Contract, Cardul de debit se va numi și „card” sau „Card”.

afără celei de sâmbătă sau duminică și/sau zile libere oficial;

Notiuni privind combaterea spalarii banilor și finantării terorismului

„Persoane expuse public” – persoanele care exercită sau exercitat funcții publice importante.

„Funcții publice importante”:

- a) șefi de stat, șefi de guvern, miniștri și miniștri adjuncți sau secretari de stat;
- b) membri ai Parlamentului sau ai unor organe legislative centrale similare;
- c) membri ai organelor de conducere ale partidelor politice;
- d) membri ai curților supreme, ai curților constituționale sau ai altor instanțe judecătorești de nivel înalt ale căror hotărâri nu pot fi atacate decât prin căi extraordinare de atac;
- e) membri ai organelor de conducere din cadrul curților de conturi sau membrii organelor de conducere din cadrul consiliilor băncilor centrale;
- f) ambasadori, însărcinați cu afaceri și ofițeri superiori în forțele armate;
- g) membrii consiliilor de administrație și ai consiliilor de supraveghere și persoanele care dețin funcții de conducere ale regiilor autonome, ale societăților cu capital majoritar de stat și ale companiilor naționale;

h) directori, directori adjuncți și membri ai consiliului de administrație sau membrii organelor de conducere din cadrul unei organizații internaționale.

Niciuna din funcțiile prevăzute la lit. a)-h) nu include include persoane care ocupă funcții intermediare sau inferioare.

„Membrii ai familiei persoanei expuse public” sunt:

- a) soțul persoanei expuse public sau concubinul acesteia/persoana cu care aceasta se află în relații asemănătoare aceluia dintre soți;
- b) copiii și soții ori concubinii acestora, persoanele cu care copiii se află în relații asemănătoare aceluia dintre soți;
- c) părinții.

„Persoanele cunoscute ca asociați apropiați ai persoanelor expuse public” sunt:

- a) persoanele fizice cunoscute ca fiind beneficiarii reali ai unei persoane juridice, ai unei entități fără personalitate juridică ori ai unei construcții juridice similare acestora împreună cu oricare dintre persoanele cu funcții publice importante sau ca având orice altă relație de afaceri strânsă cu o astfel de persoană;
- b) persoanele fizice care sunt singurii beneficiari reali ai unei persoane juridice, ai unei entități fără personalitate juridică ori ai unei construcții juridice similare acestora, cunoscute ca fiind înființate în beneficiul de facto al uneia dintre persoanele cu funcții publice importante.

Fără a aduce atingere aplicării, pe baza unei evaluări a riscului, a măsurilor suplimentare de cunoaștere a clienței, după împlinirea unui termen de un an de la data la care persoana a încetat să mai ocupe o funcție publică importantă, entitățile raportoare nu mai consideră persoana respectivă ca fiind expusă public.

„Beneficiar real” - orice persoană fizică ce deține sau controlează în cele din urmă clientul și/sau persoana fizică în numele ori în interesul căruia/căreia se realizează, direct sau indirect, o tranzacție, o operațiune sau o activitate.

1.3. Dreptul Băncii de a modifica CGB

1.3.1. Banca poate modifica oricând în tot sau în parte prezentele CGB în conformitate cu prevederile legale și practicile financiar-bancare în vigoare la data modificării. Orice modificare făcută de Bancă la prezentele CGB devine efectivă atât pentru Bancă cât și pentru Client în termen de 30 (treizeci) zile de la data când a fost notificată sau se consideră a fi comunicată Clientului prin orice mijloace de comunicare așa cum sunt descrise la art. 1.3.2. de mai jos, dacă nicio obiecțiune scrisă nu a fost înaintată de către Client Băncii până la data propusă pentru intrarea lor în vigoare. Dacă Clientul nu acceptă aceste modificări și face cunoscut acest lucru Băncii în termenul menționat mai sus, Clientul are dreptul de a înceta relația contractuală cu Banca în conformitate cu clauzele prevăzute în prezentul document, cu efect de la data la care s-ar fi aplicat modificărilor. Totodată, în aceleași condiții, Banca are dreptul de a înceta relația contractuală cu Clientul. În toate cazurile, utilizarea produselor Băncii după intrarea în vigoare a noilor CGB, reprezintă acceptarea expresă a acestor modificări din partea Clientului.

1.3.2. Clientul acceptă că se va considera notificare suficientă de modificare a CGB: **(i)** afișarea la oricare dintre unitățile teritoriale ale Băncii sau pe pagina de internet oficială a Băncii (www.brci.ro) a noilor CGB și/sau **(ii)** transmiterea unei notificări scrise prin e-mail sau poștă. Clientul înțelege astfel să verifice periodic pagina de internet oficială și/sau unitățile teritoriale ale Băncii în vederea informării despre ultimele modificări aduse CGB. Banca nu are obligația de a aduce la cunoștința Clientului modificări de ordin legislativ impuse prin aplicarea unor noi prevederi legale, astfel de modificări aplicându-se în funcție de data intrării în vigoare a reglementărilor respective.

SECȚIUNEA 2 – DESCHIDEREA CONTURILOR/ REPREZANTANȚI AUTORIZAȚI

2.1. La cererea Clientului, făcută în baza Cererii de Deschidere de Cont și cu respectarea procedurilor interne ale Băncii și a reglementărilor în vigoare, Banca va putea, fără însă a fi obligată, să deschidă conturi bancare pentru Client. Clientul va fi reprezentat prin persoane autorizate.

2.2. La deschiderea unui Cont, Clientul va prezenta toate documentele solicitate de Bancă și va furniza Băncii toate informațiile cerute de aceasta pentru stabilirea identității legale a Clientului, în conformitate cu cerințele legale privind cunoașterea clienței, combaterea și prevenirea spălării banilor și finanțarea terorismului.

2.3. Banca își rezervă dreptul de a solicita Clientului pe toată durata prezentelor CGB documente suplimentare, neprezentarea acestora de către Client sau prezentarea lor într-o formă nesatisfăcătoare pentru Bancă putând conduce la blocarea sau închiderea Conturilor Clientului.

2.4. La solicitarea Clientului, Banca, fără a fi însă obligată, poate deschide Conturi acestuia prin furnizarea de către Client a documentelor prin intermediul poștei sau în mod electronic, Conturi care însă nu vor putea fi operaționale înainte de prezentarea de către Client, în original, a tuturor documentelor solicitate de Bancă într-o formă satisfăcătoare pentru aceasta. Clientul își asumă prin prezentul articol că nu va ține Banca răspunzătoare pentru orice riscuri care derivă din utilizarea mijloacelor de comunicare a documentelor menționate mai sus (poștă sau poștă electronică). Banca poate închide sau bloca oricând Conturile astfel deschise dacă nu îi sunt prezentate documentele solicitate în termenul notificat, în original și într-o formă satisfăcătoare.

2.5. Clientul are obligația să informeze Banca în scris și să prezinte documente justificative într-o formă acceptată de Bancă, cu privire la orice modificare a actelor sale constitutive, a datelor referitoare la Reprezentanții autorizați (inclusiv expirarea mandatului sau modificarea limitelor acestuia) sau la sediul său, forma sa juridică sau la orice altă informație cuprinsă în Cererea de Deschidere de Cont. Orice asemenea modificare va deveni opozabilă Băncii numai după ce aceasta a primit o notificare în scris, în original, de la Client (însoțită de documente justificative), în forma și conținutul satisfăcătoare pentru Bancă și doar din ziua lucrătoare imediat următoare celei în care notificarea a fost sau se consideră că a fost primită de către Bancă. Banca are dreptul de a solicita Clientului orice documente justificative care fac dovada modificărilor, precum și dovada îndeplinirii formalităților

de publicitate și opozabilitate cerute de lege, iar neprezentarea acestora în termenul notificat de Bancă, poate duce la **(i)** blocarea Conturilor, Clientul considerându-se notificat prin extrasul de cont sau **(ii)** închiderea Conturilor, ce va fi notificată Clientului prin scrisoare recomandată cu confirmare de primire.

2.6. Oricărui cont curent, pe măsura oferirii de către Bancă și solicitării de către Client, în condițiile legii și corespunzător prezentelor CGB, i se vor putea atașa Carduri de debit și servicii de informare și plăți la distanță, limite de descoperit de cont sau orice alte servicii și produse.

2.7. Cont de capital social: Banca poate deschide cont de capital social unui Client aflat în curs de înființare/înmatriculare/înregistrare care va fi blocat până la data la care Banca primește documente justificative satisfăcătoare referitoare la înființarea/înmatricularea/înregistrarea Clientului sau la renunțarea la înființarea/înmatricularea/înregistrarea Clientului. Acest cont nu va fi purtător de dobândă.

2.8. Reprezentanții autorizați nominalizați în Fișa specimenului de semnături sau în orice alte documente prezentate de către Client Băncii într-o formă acceptată de Bancă, au dreptul de a acționa în numele Clientului în relația cu Banca în limita mandatului acestora. Banca poate solicita Clientului în orice moment pe perioada de desfășurare a relației contractuale, și fără a justifica cererea, reînnoirea împuternicirilor date Reprezentanților autorizați.

2.9. În îndeplinirea instrucțiunilor Clientului, Banca prezumă că semnăturile aplicate pe instrucțiunile date de către Client Băncii, sunt corecte, originale și adevărate și nu are niciun fel de răspundere în legătură cu orice consecințe ce ar putea rezulta ca urmare a folosirii abuzive sau frauduloase a acestor semnături. Banca are dreptul să refuze decontarea unui document dacă consideră că semnătura nu corespunde cu specimenul de semnătură de pe Fișa specimenelor de semnături sau din formularele depuse în Bancă.

2.10. Clientul declară că orice mandat, împuternicire sau altă instrucțiune de natura mandatului acordată de Client Băncii se consideră dată pentru întreaga perioadă de relație dintre Bancă și Client în baza prezentelor CGB, dacă părțile nu menționează expres un alt termen de valabilitate. Astfel, Părțile înțeleg să deroge de la termenul de 3 ani prevăzut de art. 2015 din Codul Civil. Până la împlinirea termenului până la care este dată o astfel de împuternicire/ autorizare, ea se consideră valabilă pe toată perioada de derulare a prezentelor CGB.

SECȚIUNEA 3 – OPERAREA CONTURILOR

3.1. Reguli generale

3.1.1. Banca acceptă utilizarea Contului în scopul efectuării de depuneri și retrageri numerar, de transferuri interbancare și intrabancare, încasarea și plata instrumentelor de debit și alte instrumente valide de plată.

3.1.2. Banca poate solicita Clientului documente privind scopul și natura serviciilor bancare ce urmează a se derula prin intermediul Băncii. În cazurile în care Clientul dispune efectuarea de Operațiuni bancare având o valoare mai mare decât limită stabilită de Bancă sau de actele

normative în vigoare, acesta va prezenta Băncii declarația privind identitatea beneficiarului real al fondurilor/ sursa fondurilor deținute, în forma cerută de Bancă.

3.1.3. Clientul poate dispune efectuarea de către Bancă de Operațiuni bancare în/din Conturi, la dispoziția Clientului, în scris sau prin alte mijloace convenite între Bancă și Client, în limita disponibilului din cont și cu respectarea procedurilor interne ale Băncii și reglementărilor în vigoare. În cazul în care Banca și Clientul agreează și alte mijloace de transmitere a instrucțiunilor (telefon, fax, internet sau alte mijloace de comunicare), vor semna un acord separat în acest sens ce va prevedea termenii și condițiile folosirii respectivelor mijloace de comunicare a instrucțiunilor de către Client.

3.1.4. Clientul răspunde de legalitatea și realitatea tranzacțiilor de încasări și plăți efectuate în și din Contul său. Clientul va putea beneficia de serviciile Băncii în Zilele bancare lucrătoare și orele de program ale Băncii, așa cum sunt afișate la sediile unităților teritoriale ale Băncii.

3.1.5. Banca garantează executarea Operațiunilor bancare în timp util - cu respectarea orei limită și a termenului maxim de procesare până la ora la care Operațiunile bancare pot fi procesate în decursul zilei respective. După această oră, instrucțiunea Clientului privind procesarea Operațiunii bancare va fi considerată ca primită în următoarea zi lucrătoare bancară.

3.1.6. Clientul este de acord că simpla primire a unei instrucțiuni de către Bancă trebuie interpretată ca o confirmare a Băncii de primire a instrucțiunii și nu ca o acceptare de procesare a instrucțiunii respective care este determinată de întrunirea tuturor condițiilor (inclusiv cea referitoare la existența fondurilor suficiente în Conturile Clientului) menționate în prezentele CGB.

3.1.7. Instrucțiunea se consideră a fi primită dacă se respectă programul de procesare a operațiunilor bancare al Băncii ce este inclus în Lista de tarife și comisioane Persoane Juridice și este afișat pe pagina oficială de internet a Băncii (www.brci.ro) și la unitățile teritoriale ale acesteia. Dacă instrucțiunea se primește după Programul de procesare a Operațiunilor bancare și doar dacă celelalte condiții de operare a instrucțiunilor, așa cum sunt descrise în prezentele CGB, sunt îndeplinite, respectiva instrucțiune va fi procesată de către Bancă în Ziua bancară lucrătoare imediat următoare.

3.1.8. Banca poate accepta Operațiuni bancare instructate de Client dacă sunt îndeplinite următoarele: **(i)** documentele prezentate Băncii sunt completate corespunzător, în concordanță cu instrucțiunile Băncii și semnate de Client, **(ii)** soldul disponibil al contului permite efectuarea Operațiunii bancare, cât și plata oricăror comisioane (menționate în Lista de Tarife și Comisioane Persoane Juridice) datorate Băncii pentru serviciile prestate, **(iii)** tranzacția este în conformitate cu reglementările legale în vigoare, **(iv)** efectuarea tranzacției nu este împiedicată de existența unui ordin de poprire sau de altă dispoziție de indisponibilizare a contului dispusă de autoritatea judecătorească competentă sau de o altă autoritate publică, organ al statului sau de orice organ competent potrivit legii, **(v)** Clientul nu are datorii scadente neachitate față de Bancă.

3.1.9. În condițiile în care Clientul transmite mai multe instrucțiuni de plată simultan, Banca va opera 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.

3.1.10. Ordinele date de Client Băncii vor fi executate pe contul și riscul exclusiv al Clientului, care va suporta toate consecințele rezultate din neînțelegeri sau erori.

3.1.11. Clientul va asigura existența în cont a disponibilităților bănești necesare achitării contravalorii dobânzilor, comisioanelor și spezelor bancare percepute de Bancă, așa cum sunt acestea stabilite și aduse la cunoștința Clientului. În cazul în care Clientul nu respectă această obligație, Banca își rezervă dreptul de a refuza tranzacția.

3.1.12. Banca nu este răspunzătoare pentru erori sau omisiuni ale Clientului în instrucțiunile pe care le transmite Băncii, Banca nefiind obligată să verifice corectitudinea și acuratețea datelor înscrise în instrucțiunile Clientului.

3.1.13. Fără a aduce atingere celorlalte prevederi din prezentele CGB, Banca este autorizată de către Client prin prezentul articol, să accepte pe contul acestuia depuneri de numerar, inclusiv din partea unor terți, Clientul și/sau deponentul fiind direct răspunzători pentru această operațiune din punct de vedere al legislației române, fiind de asemenea obligați să pună la dispoziție Băncii orice documente/ informații solicitate de aceasta.

3.2. Creditare incorectă

Clientul este obligat să notifice imediat Banca în legătură cu orice creditare a contului său curent, pe care o consideră nejustificată, Banca fiind în drept să corecteze eroarea, inclusiv dobânzile aferente. 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. Clientul autorizează în mod irevocabil Banca și recunoaște dreptul acesteia de a debita orice Cont al Clientului care a fost creditat în mod eronat, fără o înștiințare prealabilă sau acordul Clientului, Clientul fiind înștiințat de către Bancă în acest sens prin intermediul extrasului de cont.

3.3. Refuzul de a executa anumite instrucțiuni ale Clientului

Banca are dreptul de a refuza sau suspenda efectuarea unor instrucțiuni ordonate de către Client, Banca fiind exonerată de orice răspundere pentru pierderile pe care Clientul le suportă sau le-ar putea suporta, în următoarele cazuri:

- (a) în cazul în care apare o dispută legală referitoare la desemnarea sau revocarea Reprezentanților autorizați până când o astfel de dispută este soluționată; Clientul va prezenta Băncii în acest sens o dovadă satisfăcătoare;
- (b) în cazul în care Banca ia la cunoștință în orice mod despre apariția oricăror divergențe între asociații/ acționarii/ Reprezentanții autorizați ai Clientului inclusiv dar fără a se limita la restrângerea mandatului Reprezentanților autorizați să reprezinte Clientul sau mandatul acestora este revocat și sunt desemnați Reprezentanți autorizați noi să reprezinte Clientul fără a fi încă îndeplinite formalitățile de publicitate și opozabilitate cerute de lege, sau se modifică întinderea dreptului de reprezentare; în

- aceste situații Banca va avea dreptul să suspende executarea oricărei instrucțiuni (incluzând, fără limitare, instrucțiunile de plată din cont către terți), până la lămurirea situației, în baza unor acte în forma și substanța satisfăcătoare pentru Bancă și finalizarea respectivelor formalități de publicitate și opozabilitate. Dacă, într-un termen de timp rezonabil situația nu este clarificată, Banca poate decide încetarea raporturilor contractuale. Clientul exonerează Banca de orice răspundere pentru pierderile pe care le-ar putea suferi ca urmare a apariției unei astfel de situații;
- (c) Banca are motive să creadă că instrucțiunea Clientului încalcă prevederile legale în vigoare, inclusiv reglementările emise de către autoritățile competente în domeniul sancțiunilor internaționale sau sunt frauduloase sau provin din activități fraudulente (inclusiv dar fără a se limita la spălarea banilor, finanțarea activităților teroriste etc);
 - (d) Clientul nu a prezentat/ a prezentat într-o formă nesatisfăcătoare pentru Bancă, în termenul notificat de aceasta documentele solicitate în condițiile prevăzute la art. 2.3. sau 2.5. de mai sus sau a prezentat la deschiderea Contului documente false sau Banca are motive să creadă că informațiile sau documentele prezentate de Client sunt false;
 - (e) Clientul și-a pierdut capacitatea de a executa tranzacțiile instructate sau Banca are motive să creadă acest lucru.

Banca poate refuza de asemenea orice instrucțiuni care sunt îngroșate, care conțin tăieturi, corecturi, sunt incomplete sau sunt neclare în orice fel în opinia Băncii.

3.4. Credit neautorizat

3.4.1. Cu titlu excepțional și în limitele permise de legislația aplicabilă, Banca, poate, fără a fi însă obligată, să efectueze plăți solicitate de către Client care depășesc soldul disponibil aflat în Contul Clientului, chiar dacă Clientul nu beneficiază la momentul respectiv de o facilitate de credit acordată de Bancă. Prin urmare, în astfel de cazuri, simpla instructare a Băncii de a procesa ordine de plată fără existența disponibilului necesar în Contul Clientului, reprezintă solicitare din partea Clientului de acordare a unei facilități de credit în vederea efectuării plății.

3.4.2. În condițiile în care nu există fonduri suficiente în Conturile Clientului pentru ca Banca să debiteze automat contravaloarea sumelor menționate în art. 13.5. de mai jos, Clientul este de acord că acest fapt reprezintă o solicitare din partea sa de acordare de către Bancă a unei facilități de credit în vederea suportării acestor costuri/ comisioane/ alte cheltuieli.

3.4.3. Clientul se angajează să restituie Băncii toate sumele astfel înaintate/ suportate de aceasta în conformitate cu art. 3.4.1. și 3.4.2. de mai sus Banca și Clientul convin că prezentele CGB împreună cu extrasele de cont doveditoare sumelor de bani înaintate/ suportate de către Bancă constituie "titlu executoriu".

SECȚIUNEA 4 – TRANZACȚII DE TREZORERIE

La solicitarea Clientului, Banca, fără a fi însă obligată în niciun moment să intre într-o tranzacție cu Clientul, poate primi instrucțiuni pentru operațiuni de trezorerie.

4.1. Schimburi valutare constând în operațiuni de cumpărare/ vânzare valută contra Lei, Lei contra valută sau valută contra valută.

4.1.1. Schimbul valutar se constituie (i) fie în baza formularului de Ordin de schimb valutar pus la dispoziție de către Bancă (care completează prevederile prezentelor CGB) în care sunt menționate suma, valuta, data de decontare și alte informații specifice, (ii) fie în baza unei instrucțiuni primite de la Client prin orice mijloc de comunicare agreat în scris de Client și Bancă prin Contracte specifice, cu respectarea prevederilor acestora.

4.1.2. În relațiile de afaceri cu Clientii, Banca va putea utiliza propriile sale cursuri de schimb valabile la data și ora tranzacției. Aceste cursuri de schimb vor fi afișate la unitățile teritoriale ale Băncii. Pentru sumele pe care Banca le consideră semnificative la momentul efectuării tranzacției, cursul de schimb va putea fi negociat cu Banca, de la caz la caz.

4.1.3. Banca își rezervă dreptul de a nu da curs solicitării de anulare a unui schimb valutar dacă tranzacția a fost executată în baza unei negocieri agreată cu Clientul printr-o convorbire telefonică înregistrată a Băncii sau pe baza unei instrucțiuni scrise a Clientului.

4.2 . Depozite

4.2.1. Clientul poate solicita Băncii constituirea de depozite din disponibilul aflat în Conturi în conformitate cu oferta Băncii.

4.2.2. Depozitul la termen se constituie la cererea Clientului, din disponibilul aflat în Conturi în conformitate cu oferta Băncii și în baza (i) unui formular de Constituire depozit la termen pus la dispoziție de către Bancă (care completează prevederile prezentelor CGB) în care se stabilesc: tipul de depozit, perioada pentru care se constituie depozitul, dobânda convenită, modalitatea de plată a dobânzii, precum și comisioanele percepute sau (ii) unei instrucțiuni primite de la Client prin orice mijloc de comunicare agreat în scris de Client și Bancă prin Contracte specifice, cu respectarea prevederilor acestora.

4.2.3. Maturitatea depozitului o constituie ziua în care se împlinește termenul pentru care a fost constituit depozitul, având drept bază de calcul o durată de 7 zile pe săptămână și 30 de zile pe lună. În cazul în care depozitul ajunge la maturitate într-o zi nelucrătoare, maturitatea acestuia se consideră a fi prima Zi bancară lucrătoare ulterioară zilei maturității.

4.2.4. Clientul poate opta pentru prelungirea automată a depozitului pentru o perioadă egală cu perioada inițială, la rata dobânzii în vigoare la momentul prelungirii depozitului, fie cu creditarea dobânzii într-un Cont al Clientului, fie cu capitalizarea dobânzii calculate pentru termenul inițial al depozitului.

4.2.5. Rata de dobândă stabilită la constituirea depozitului va rămâne valabilă pentru toată perioada pentru care a fost constituit.

4.2.6. În cazul în care Clientul solicită lichidarea depozitului înainte de maturitatea acestuia conform contractului de depozit încheiat (i) fie se va pierde integral dobânda pentru depozitul respectiv, (ii) fie Banca va plăti Clientului parțial dobânda calculată la rata aferentă depozitului, (iii) fie Banca va plăti dobânda la o altă rată stabilită de aceasta, inclusiv la rata de dobândă aplicabilă

contului curent sau la o rată mai mică decât acesta, cu excepția cazului în care Părțile au agreeat altfel.

4.2.7. Fără a aduce atingere art. 4.2.5. de mai sus, Banca își rezervă dreptul de a revizui în orice moment suma minimă sau maximă a depozitelor ce pot fi oferite de Bancă, nivelul maxim al depunerilor ulterioare, nivelul dobânzilor și al comisioanelor practicate.

4.2.8. Banca va comunica aceste modificări care vor deveni opozabile Clientului la data comunicării acestora prin afișarea la sediile unităților teritoriale ale Băncii sau pe pagina oficială de internet a Băncii (www.brci.ro) și se vor aplica de la data afișării. Clientul și Banca agreează că dovada afișării modificărilor termenilor și caracteristicilor specifice depozitelor va putea fi făcută cu orice document/ evidență produsă de Bancă.

4.2.9. Banca este participantă la Fondul de Garantare a Depozitelor din Sistemul Bancar din România. Astfel, depozitele constituite sunt garantate de Fondul de Garantare în condițiile și limitele prevăzute de lege. Orice alte operațiuni de trezorerie vor putea fi instruite de către Client Băncii în condițiile prevăzute în Contractele Specifice cu privire la respectivele produse și tranzacții.

SECȚIUNEA 5 – ÎNCASĂRI ȘI PLĂȚI

5.1. Banca este autorizată să presteze servicii de plată în conformitate cu legislația în vigoare și să pună la dispoziția Clientilor săi instrumentele de plată necesare.

5.2. Clientul nu poate transfera sau ridica sume din Cont înainte de alimentarea efectivă a Contului cu respectivele sume, cu excepția cazului în care Banca acceptă expres acest lucru.

5.3. Orice bancnotă sau monedă contrafăcută, prezentată la ghișeele Băncii va fi reținută pe baza de proces-verbal și predată organelor de poliție, conform legislației în vigoare.

5.4. În cazul în care Banca primește instrucțiuni referitoare la creditarea Contului Clientului în altă monedă decât cea în care este deschis Contul, Banca, fără a mai fi necesar acordul prealabil al Clientului, poate proceda **(i)** fie la deschiderea unor conturi curente noi, în moneda sumelor primite, fără a fi necesar acordul prealabil al Clientului, **(ii)** fie la efectuarea unui schimb valutar la cursul de schimb al Băncii în scopul creditării Contului deja deschis la Bancă.

5.5. Banca va fi responsabilă în fața Clientului pentru executarea corectă în termenul stabilit a operațiunii de încasare în conturile acestuia conform instrucțiunilor primite de la banca plătitorului. În cazul instrucțiunilor incorecte/ incomplete, răspunderea revine băncii plătitorului.

5.6. După creditarea sumei aferente unei operațiuni de încasare în Contul Clientului, Banca furnizează acestuia în extrasul de cont, cel puțin următoarele informații: **(i)** referința încasării, care permite identificarea respectivei operațiuni; **(ii)** valoarea operațiunii în moneda în care este creditat contul Clientului; **(iii)** cursul de schimb al Băncii (dacă este cazul), valabil la data efectuării tranzacției; **(iv)** data valutei creditării contului Clientului; **(v)** comisioanele aferente încasării, dacă este cazul. În aceste situații comisionul aferent operațiunii va fi evidențiat separat.

5.7. 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.

5.8. Înregistrarea încasării oricărei sume de bani în favoarea Clientului se efectuează în Contul acestuia în ziua creditării contului Băncii și conform orei limită de efectuare a operațiunilor, respectând data de valută instructată, cu excepția cazurilor în care Banca a agreeat altfel în scris cu Clientul.

5.9. Clientul dispune de sumele aflate în Contul său și efectuează plăți în numerar sau prin transfer bancar, în condițiile legii. Pentru retragerile de numerar **(i)** se vor respecta limitările legale în vigoare la data efectuării retragerii și **(ii)** Banca va fi notificată cu cel puțin o Zi Lucrătoare înainte pentru sumele ce depășesc un anumit plafon stabilit de către Bancă și care este afișat la unitățile teritoriale ale Băncii sau pe pagina de internet oficială a Băncii (www.brci.ro).

5.10. Clientul are obligația verificării la ghișeele Băncii a sumelor retrase. Banca nu are nicio răspundere cu privire la orice reclamație ulterioară pentru eventualele diferențe.

5.11. Banca poate accepta operațiuni de plată instruite de Client dacă sunt îndeplinite următoarele: **(i)** Clientul a menționat codul IBAN în vederea executării corecte a ordinelor de plată; **(ii)** Banca este în posesia tuturor informațiilor referitoare la transfer, fără a se limita la: numărul de cont/codul IBAN, beneficiarul transferului și a oricăror altor informații ce sunt necesare Băncii pentru efectuarea transferului, aceasta nefiind obligată să verifice validitatea/ corectitudinea acestor informații; **(iii)** nu există motive rezonabile pentru Bancă de a se îndoii de autenticitatea ordinului de plată în ceea ce privește proveniența, conținutul sau semnăturile; **(iv)** Clientul nu a încălcat angajamentele față de Bancă, iar ordinul de plată nu cauzează Băncii vreun prejudiciu, **(v)** Clientul a prezentat documentele justificative considerate satisfăcătoare pentru Bancă în vederea efectuării respectivei operațiuni de plată.

5.12. Banca nu are în niciun caz obligația de a verifica numele titularului contului indicat ca beneficiar de către Client în ordinul de plată și nici numărul contului acestuia, efectuând plata în contul indicat în instrucțiunea de plată.

5.13. La solicitarea Clientului Banca va depune toate eforturile rezonabile pentru a recupera sumele implicate în operațiunea de plată. Pentru această operațiune de recuperare, Banca poate percepe un comision menționat în Tarife și Comisioane.

5.14. Clientul nu poate revoca un ordin de plată după ce acesta a fost primit de către Bancă. În cazul în care Clientul și Banca convin ca executarea unui ordin de plată să înceapă într-o anumită zi, momentul primirii ordinului de plată se consideră ziua convenită. În acest caz, Clientul poate revoca respectiva instrucțiune de plată până cel târziu la sfârșitul Zilei bancare lucrătoare care precede ziua convenită.

5.15. Clientul poate dispune efectuarea de către Bancă de Operațiuni bancare în Conturile Clientului, după exprimarea consimțământului acestuia realizat prin semnarea ordinului de plată pe suport hârtie sau prin alte mijloace convenite între Bancă și Client și reglementate prin Contractele Specifice modalității de ordonare a Operațiunii bancare, în limita disponibilului din cont și cu

respectarea regulilor și uzanțelor bancare interne și internaționale.

5.16. În legătură cu momentul primirii ordinului de plată sunt aplicabile dispozițiile art. 3.1.6. și 3.1.7. de mai sus.

5.17. La solicitarea Clientului de retragere, anulare, modificare a instrucțiunilor de plată, ulterior primirii acestora de către Bancă, Banca va depune, în mod rezonabil, diligențele necesare pentru respectarea solicitării dacă Operațiunea bancară nu a fost executată deja. În cazul în care momentul primirii nu este într-o Zi bancară lucrătoare pentru Bancă, ordinul de plată se consideră primit în următoarea Zi bancară lucrătoare. În cazul în care momentul primirii este după ora limită stabilită pentru efectuarea Operațiunii bancare, ordinul de plată se consideră primit în următoarea Zi bancară lucrătoare. În cazul plăților ordonate prin alte modalități, decât cele pe suport hârtie, retragerea consimțământului se poate realiza conform prevederilor din cuprinsul Contractelor Specifice.

5.18. După procesarea ordinului de plată, Banca pune la dispoziția Clientului, cel puțin următoarele informații: **(i)** o referință care permite identificarea respectivei Operațiuni bancare și dacă este cazul informații privind beneficiarul plății; **(ii)** valoarea operațiunii în moneda utilizată în instrucțiune în baza căreia s-a efectuat Operațiunea bancară; **(iii)** comisionul total corespunzător Operațiunii bancare care trebuie suportat de către Client; **(iv)** cursul de schimb utilizat (dacă este cazul), valabil la data efectuării tranzacției; **(v)** data valutei debitării contului sau data primirii ordinului de plată.

5.19. Banca va fi responsabilă în fața Clientului pentru executarea corectă în termenul stabilit a operațiunii de plată inițiate de către acesta. În cazul în care Banca poate dovedi executarea corectă a operațiunii de plată în termenul stabilit, banca beneficiarului este responsabilă pentru neexecutarea/ executarea incorectă a operațiunii.

5.20. În cazul în care Banca este responsabilă pentru o operațiune de plată neexecutată/ incorect executată atunci aceasta rambursează fără întârziere Clientului suma ce face obiectul operațiunii și eventualele dobânzi datorate restabilind astfel contul de plăți debitat la starea în care s-ar fi aflat dacă operațiunea de plată nu ar fi avut loc. În sensul articolului 1355 (2) din Codul Civil, Banca nu va răspunde pentru alte prejudicii eventual suferite de Client ca urmare a operațiunii de plată neexecutate sau incorect executate.

5.21. Clientul poate obține corectarea unei operațiuni de plată neautorizate sau executate incorect, inclusiv în cazul în care aceasta a fost inițiată printr-un Prestator terț de servicii de inițiere plăți, doar dacă notifică Băncii, fără întârzieri nejustificate și nu mai târziu de 13 luni de la data debitării, faptul că a constatat o astfel de operațiune care dă naștere unei plângeri. În cazul în care Clientul nu notifică Banca se va considera că acesta acceptă operațiunile ca fiind valabile și corect efectuate. Contestația va fi depusă la oricare dintre unitățile teritoriale ale Băncii, care va analiza problema apărută și va transmite răspunsul conținând rezultatul contestației.

5.22. Stornările aferente Operațiunilor bancare înregistrate eronat de Bancă, precum și a celor efectuate cu mențiunea "sub rezerva" (în cazul cecurilor în valută) se vor procesa fără acordul Clientului. 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 practice pentru aceste sume.

5.23. În cazul încasărilor în Conturile Clientului, Banca va proceda la verificarea Codului unic de identificare (contul IBAN) al Clientului fără a fi obligată să verifice celelalte date înscrise pe respectiva instrucțiune, fiind exonerată de orice răspundere pentru prejudicii în cazul în care Codul unic de identificare (contul IBAN) a fost scris în mod greșit. Banca, poate, fără a fi însă obligată, să contacteze Clientul în vederea lămuririi oricăror date înscrise pe respectiva instrucțiune.

SECȚIUNEA 6 – INSTRUMENTE DE DEBIT

6.1. Banca, la discreția sa și la solicitarea Clientului, poate elibera acestuia instrumente de debit, (cecuri, bilete la ordin), contravaloarea acestora fiind reținută din contul Clientului.

6.2. Clientul recunoaște dreptul Băncii de a nu da curs instrucțiunilor Clientului de a opri plata unui bilet la ordin, cec, sau orice alt instrument planificat în cazul în care respectivul instrument a fost deja prezentat la plată.

6.3. În cazul în care Clientul emite instrumente de debit care ajung la plată în Bancă și care pot crea suspiciuni, producând sau putând produce riscuri la plată, inclusiv acele instrumente care pot afecta finalitatea decontării, acestea pot intra sub incidența sancțiunilor legale prevăzute de actele normative în vigoare.

6.4. Clientul nu are dreptul să emită instrumente de debit fără acoperire de sume, iar intrucat fapta poate constitui infracțiune, Banca își rezerva dreptul de a lua măsurile legale. În cazul în care Clientul a produs incidente de plată cu instrumente de debit, Banca are obligația declarării la Centrala Incidentelor de Plati a acestor incidente. De asemenea, în cazul producerii unor incidente de plată majore cu cecuri, Clientul are obligația restituirii fără întârziere a filelor de cec aflate în posesia sa și/sau a mandatariilor săi, ridicate de la Bancă, în caz contrar Banca nu răspunde de consecințele nedecontării filelor cec nereturnate Băncii, prezentate ulterior la plata.

6.5. În cazul în care Banca primește la plată instrumente de debit și nu deține informații certe privind emitentul, fapt care ar putea conduce la concluzia că sunt false, va aplica măsurile legale în vigoare.

6.6. Pentru protejarea intereselor sale, conform prevederilor legale în vigoare, Clientul se obligă să informeze în scris, neîntârziat Banca privind orice instrument de debit pierdut, furat, distrus sau anulat și să prezinte Băncii toate documentele necesare stipulate de legislația în vigoare, astfel încât aceasta să ia măsurile necesare pentru imposibilitatea utilizării ulterioare a respectivelor instrumente de debit.

6.7. Banca, prin prezenta, aduce la cunoștința Clientului faptul că, în cazul cecurilor bancare internaționale în valută, Banca nu poate garanta Clientului creditarea respectivei sume în Contul acestuia.

6.8. Banca poate bloca orice instrument de debit dacă consideră că: **(i)** securitatea instrumentului de debit a fost compromisă, **(ii)** plătitorul nu își poate îndeplini obligația de plată sau **(iii)** instrumentul de debit a fost utilizat fraudulos sau fără autorizare sau poate fi utilizat prin încălcarea prevederilor cu privire la prevenirea,

combaterea și sancționarea spălării banilor ori cu privire la combaterea finanțării terorismului.

6.9. Clientul care folosește un instrument de debit are următoarele obligații: **(i)** să utilizeze instrumentul de debit în conformitate cu termenii care reglementează emiterea și utilizarea acestuia; **(ii)** să ia toate măsurile pentru a păstra elementele de securitate personalizate în siguranță; **(iii)** să notifice Banca în scris, fără întârziere nejustificată de îndată ce ia la cunoștință de pierderea/furtul/ folosirea fără drept a instrumentului său de plată sau de orice altă utilizare neautorizată a acestuia.

6.10. Banca se asigură că elementele de securitate personalizate ale instrumentului de plată nu sunt accesibile altor părți în afara Clientului care are dreptul de utilizare fără a aduce atingere obligațiilor Clientului utilizator al instrumentului de debit.

6.11. Dacă există suspiciuni legate de securitatea instrumentului de debit, de utilizarea neautorizată sau frauduloasă a acestuia, Banca va proceda la blocarea respectivului instrument de debit, deblocarea acestuia putându-se realiza în momentul în care aceste suspiciuni încetează să mai existe. Banca va informa, în modul stabilit în Contractele Specifice produselor/ serviciilor Băncii, Clientul cu privire la blocarea instrumentului de debit și motivele acestui blocaj, dacă este posibil înainte de blocare și, cel mai târziu, imediat după blocarea acestuia.

SECȚIUNEA 7 – SERVICII DE PLATĂ ELECTRONICĂ

Banca poate pune la dispoziția Clienților serviciul bancar de plăți electronice și informații la distanță care va fi guvernat de termenii și condițiile conținute în Contractele Specifice încheiate între Bancă și Client și de regulile generale stabilite prin prezentele CGB, în măsura în care acestea sunt aplicabile.

SECȚIUNEA 8 – FACILITĂȚI DE CREDIT, SCONTAREA EFECTELOR DE COMERȚ

8.1. Banca, în baza cererii Clientului, fără a fi însă obligată, poate acorda acestuia împrumuturi, deschide acreditive, emite garanții sau orice alte facilități de credit, cu respectarea propriilor norme de creditare și a reglementărilor legale în vigoare, în baza unor Contracte Specifice fiecărui produs agreeate de părți.

8.2. Deschiderea de acreditive și emiterea de scrisori de garanție se vor face în baza unor cereri înaintate de către Client într-o formă considerată satisfăcătoare de către Bancă.

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

8.4. În cazul emiterii de scrisori de garanție, Banca nu este obligată a face niciun fel de investigații sau aprecieri asupra valabilității, veridicității sau exactității documentelor sau declarațiilor primite de Bancă în

legătură cu scrisoarea de garanție. Clientul este de acord că obligațiile asumate de Bancă în baza emiterii unor scrisori de garanție nu pot fi revocate, fără acordul beneficiarului respectivei scrisori de garanție.

8.5. În cazul în care Banca are calitatea de avalist, Clientul înțelege și acceptă că expirarea termenului legal pentru prezentarea la plată a unui titlu de credit nu înseamnă în mod automat descărcarea Băncii de angajamentele asumate în temeiul titlului de credit respectiv și nici descărcarea Clientului de obligațiile care derivă din respectivul instrument și/sau din garanțiile aferente constituite în favoarea Băncii.

8.6. Dacă Banca scontează efecte de comerț, cumpără orice fel de instrumente negociabile sau creanțe sau face plăți contra unor instrumente prezentate pentru încasare, Clientul garantează Băncii plata integrală și la scadență a tuturor sumelor aferente. Clientul se obligă în mod expres să garanteze solvabilitatea debitorilor cedați de la data la care are loc scontarea sau cumpărarea instrumentelor negociabile și/sau a creanțelor până la încasarea integrală de către Bancă a sumelor aferente acestora.

SECȚIUNEA 9 – OPERAȚIUNI BANCARE EFECTUATE FĂRĂ ACORDUL CLIENTULUI

9.1. Banca poate efectua, fără acordul Clientului și fără înștiințarea prealabilă a acestuia, la cererea organelor în drept, plata sumelor ce se cuvin bugetului statului, a celor cu destinație stabilită prin: legi, decrete, hotărâri guvernamentale sau alte reglementări legale, precum și a celor stabilite prin hotărâri judecătorești sau arbitrale devenite executorii sau a oricărui alt titlu executoriu.

9.2. Banca poate suspenda, la cererea instituțiilor abilitate, efectuarea unor Operațiuni bancare și poate storna orice sume pentru aducerea Contului la starea anterioară.

9.3. În cazul în care Clientul are debite față de Bancă, din orice motiv (inclusiv dar fără a se limita la taxe, comisioane, dobânzi, cheltuieli, onorarii ale avocaților sau ale altor consultanți profesionali, rambursarea oricărei alte datorii a Clientului față de Bancă, compensare finală a plăților efectuate prin intermediul cardurilor bancare, cecuri, bilete la ordin și alte instrumente de plată), Banca este autorizată irevocabil și necondiționat să stingă aceste datorii prin debitarea Contului în moneda care prezintă soldul debitor. Dacă acest cont nu există disponibil se debitează un cont al Clientului denominat într-o altă monedă decât moneda datoriei către Bancă. Banca va efectua schimbul valutar utilizând cursul de schimb al Băncii, la data efectuării conversiei.

9.4. Banca are dreptul să încaseze comisioanele și spezele bancare datorate de către Client față de Bancă sau față de terțe bănci despre care Clientul a fost înștiințat, inclusiv toate cheltuielile provenite din relațiile sale cu Clientul, ca de exemplu taxele și comisioanele pentru asigurare, telefon, fax, curier, taxe de expediere prin poștă, orice sume plătite de Bancă pentru achitarea taxelor percepute de registre publice pentru eliberarea de extrase cuprinzând informații despre Client și/sau orice alte cheltuieli provenite din relațiile Clientului cu Banca, cu acordul prealabil al Clientului.

9.5. În cazul în care un cec remis la încasare a fost decontat de Bancă sau de bănci corespondente acesteia

Înainte de încasare și, ulterior, se constată că cecul nu a fost onorat, Clientul va restitui Băncii suma respectiva. În caz contrar, Banca este autorizată să recupereze suma fără acordul prealabil al Clientului. Pentru nerestituirea sumei convenite, Clientul va putea răspunde civil și/sau penal.

9.6. Banca este autorizată să execute tranzacții de schimb valutar fără permisiunea Clientului, în următoarele situații: **(i)** pe baza unei hotărâri judecătorești definitive și executorii sau pe baza unui alt titlu, în conformitate cu prevederile legii; **(ii)** pentru acoperirea unor dobânzi, speze, comisioane sau alte debite înregistrate de Client față de Bancă, în baza relațiilor contractuale ale Clientului cu Banca.

9.7. În cazul în care documentele de identificare ale reprezentanților Clientului expiră în perioada în care Clientul are cont deschis la Bancă, acesta va fi anunțat de Bancă prin diferite mijloace de comunicare pentru actualizarea datelor, iar dacă persoana în cauză nu răspunde solicitării, Banca va putea suspenda efectuarea de Operațiuni bancare pentru Client, până la clarificarea situației.

SECȚIUNEA 10 – OPERAȚIUNI DE RECUPERARE A DEBITELOR

Orice sume încasate în temeiul contractelor încheiate de Bancă cu Clientul vor fi utilizate 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 penalizatoare, **(iv)** dobânzi restante, **(v)** credite/împrumuturi restante, **(vi)** dobânzi curente și **(vii)** credite/împrumuturi curente.

SECȚIUNEA 11 – COMPENSAREA

Clientul consimte prin prezenta că Banca poate să compenseze în orice moment, orice sumă scadentă datorată Băncii cu sumele disponibile în orice cont curent și/sau de depozit al Clientului deschis la Bancă, indiferent de moneda 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 monede în alta, o astfel de schimbare se va efectua de către Bancă la cursul de schimb al Băncii de la acea dată și oră. Compensarea convenită aici operează pe baza acordului părților dat prin acceptarea acestor CGB. Clientul va fi înștiințat de către Bancă după efectuarea unei compensări prin intermediul extrasului de cont. Clientul agreează că nu poate realiza o compensare între soldurile active și pasive fără acordul Băncii.

SECȚIUNEA 12 – DOCUMENTE BANCARE - EXTRASE DE CONT

12.1. Operațiunile bancare efectuate în/din conturile Clientului vor fi reflectate în extrasele de cont constituind o dovadă valabilă în cadrul oricăror proceduri judiciare sau de altă natură dintre Bancă și Client.

12.2. Extrasele de cont sunt generate de Bancă automat la sfârșitul fiecărei luni în care cel puțin o tranzacție a fost înregistrată în contul respectiv.

12.3. Banca pune la dispoziție Clientului, în mod gratuit, extrasele de cont fie în format electronic prin Canale electronice și de comunicare digitală, fie în altă modalitate acceptată de Bancă, în funcție de opțiunea Clientului exprimată în Cererea de deschidere de cont.

12.4. Clientul este obligat să verifice imediat după primirea extraselor de cont toate datele înscrise în acestea, confirmările, notele sau orice alte comunicări trimise de către Bancă pentru a vedea dacă instrucțiunile date au fost executate corect. În cazul în care Clientul nu contestă, în scris, în termen de maximum 13 luni de la data debitării sau creditării Contului, Clientul este decăzut, în sensul art. 2545 din Codul Civil din dreptul său de a solicita Băncii corectarea extrasului de cont și a operațiunilor înscrise în acesta, conținutul respectivului extras de cont considerându-se acceptat și însușit de către Client. În absența oricărui astfel de obiecții, extrasul de cont se va considera ca fiind definitiv și opozabil Clientului (cu excepția cazului în care se constată erori aritmetice evidente).

12.5. Clientul confirmă că extrasul de cont reprezintă dovada suficientă și în ceea ce privește efectuarea de către Bancă a Operațiunilor bancare care sunt instructate de către Client prin intermediul altor mijloace de comunicare în afără de cele "în scris" dacă nu se specifică în Contractele Specifice fiecărui produs sau tranzacție contrariul. Prevederile articolului 12.4. de mai sus sunt aplicabile în consecință.

SECȚIUNEA 13 – DOBÂNZI, COSTURI, SPEZE, COMISIOANE

13.1. Pentru serviciile prestate, Banca va percepe taxe și comisioane. Valoarea comisiunilor, spezelor, costurilor precum și ratele dobânzilor sunt stabilite de Bancă și pot fi modificate periodic de către aceasta.

13.2. Banca va pune la dispoziția Clientului Lista de tarife și comisioane persoane juridice la deschiderea Contului Clientului precum și ulterior, la solicitarea expresă a Clientului. De asemenea, Lista de tarife și comisioane persoane juridice poate fi modificată de către Bancă în orice moment, Clientul considerându-se notificat prin afișarea acesteia în unitățile teritoriale ale Băncii și pe pagina oficială de internet a Băncii (www.brci.ro).

13.3. Banca va calcula, va reține și va plăti impozitul pe dobânda aferentă conturilor Clientului, în conformitate cu prevederile legale în vigoare.

13.4. Banca va credita lunar dobânda aferentă în contul curent al Clientului pentru toate sumele existente în Cont la data respectivă; valoarea dobânzii va fi reflectată în extrasul de cont.

13.5. Clientul autorizează Banca prin prezentele CGB să debiteze automat orice Cont al său cu orice sume datorate Băncii, reprezentând costuri, comisioane, dobânzi și alte cheltuieli bancare. Clientul se obligă să suporte orice costuri datorate Băncii legate de prestarea serviciilor pentru Client, inclusiv dar fără a se limita la: **(i)** costuri legate de constituirea, înregistrarea, administrarea, modificarea, executarea, încetarea și radierea garanțiilor constituite de Client în favoarea Băncii, **(ii)** cheltuieli ocazionate de implicarea Băncii într-un litigiu dintre Client și o terță parte (inclusiv cheltuieli cu avocați, taxe legale, executori judecătorești), **(iii)** cheltuieli în legătură cu

consultanți, auditori, evaluatori, curierat, cheltuieli pentru servicii de telecomunicații.

SECȚIUNEA 14 – ÎNCETAREA PREZENȚELOR CGB ȘI ÎNCHIDEREA CONTURILOR

14.1. Prezentele CGB vor putea înceta într-unul dintre următoarele moduri:

- (i) prin acordul dintre Bancă și Client, cu efect de la data agreată de părți;
- (ii) prin denunțare unilaterală de către Bancă cu o notificare prealabilă adresată Clientului în scris de cel puțin 30 de zile calendaristice. După expirarea acestui termen, relația contractuală va înceta fără a mai fi necesară îndeplinirea altei formalități și fără intervenția vreunei instanțe de judecată;
- (iii) prin denunțare unilaterală de către Client cu o notificare prealabilă adresată Băncii în scris cu cel puțin 30 de zile calendaristice. Această prevedere nu se aplică în cazul în care Clientul înregistrează debite față de Bancă sau asupra Conturilor Clientului este instituită o poprire;
- (iv) prin reziliere de către Bancă;
- (v) prin alte modalități conform legislației în vigoare.

14.2. În cazul neîndeplinirii culpabile de către Client, a oricărei obligații (inclusiv pentru neexecutări de mică însemnătate cu caracter repetat), Banca va avea dreptul să rezilieze CGB prin simpla notificare scrisă a Clientului, cu efect imediat de la data menționată în notificare. În cazul neîndeplinirii la termen a oricărei obligații prevăzute în sarcina sa, Clientul este de drept în întârziere.

14.3. În situația în care relația contractuală încetează din orice motiv, Banca va închide toate Conturile Clientului și va denunța toate contractele încheiate cu acesta.

14.4. Între momentul notificării încetării raportului juridic și cel al încetării efective, Clientul nu va efectua alte Operațiuni bancare decât cele necesare în vederea transferului/ retragerii sumelor aflate în conturile acestuia, cu excepția cazurilor în care Banca va consimți altfel.

14.5. Orice relație contractuală de cont care a încetat într-unul dintre modurile amintite în prezentul capitol va continua totuși să producă efecte până în momentul în care toate sumele datorate de Client Băncii au fost plătite și toate cecurile trase și neutilizate, precum și alte instrumente de plată au fost returnate Băncii dar numai în acest scop.

14.6. Închiderea Conturilor Clientului poate fi efectuată de Bancă și în următoarele situații: **(i)** în cazul în care Clientul a furnizat informații incorecte; **(ii)** în situația în care după deschiderea unui cont nu se poate identifica beneficiarul real și/sau proveniența fondurilor; **(iii)** în condițiile neprezentării de către Client/ prezentării într-o formă considerată nesatisfăcătoare de către Bancă a tuturor documentelor solicitate de către Bancă în conformitate cu art. 2.3. sau 2.5. **(iv)** dacă există suspiciuni ale Băncii că tranzacțiile efectuate/ în curs/ ordonate de Client au ca scop spălarea de bani și/sau finanțarea actelor de terorism, **(v)** Banca are informații sau suspiciuni cu privire la modul de utilizare de către Client a conturilor și a sumelor existente în acestea, precum și cu privire la desfășurarea de către Client a unor activități în afara legii, **(vi)** situația financiară a Clientului

se deteriorează în mod substanțial sau este în mod serios amenințată.

La lichidarea contului, Clientul trebuie să predea Băncii documentele primite de la aceasta (cecuri, alte documente de plată etc), fără însă ca închiderea Contului să fie condiționată de prezentarea acestor documente. În cazul nerespectării acestei obligații, Clientul va fi singurul răspunzător pentru orice prejudiciu cauzat de folosirea respectivelor documente.

14.7. La încetarea CGB și sub condiția recuperării tuturor sumelor datorate Băncii, inclusiv prin reziliere sau denunțarea unilaterală a Clientului sau a Băncii, Banca va oferi acestuia în mod gratuit un document care să ateste faptul că au fost stinse toate obligațiile dintre părți. Totodată se vor închide și conturile aferente acestui CGB, fără a mai fi necesară depunerea de către Titular a unei alte cereri și fără plata unor costuri suplimentare. Contul nu va fi închis în situația în care acesta este poprit sau indisponibilizat, conform legii, pentru îndeplinirea de către Client a unor obligații asumate față de Bancă însăși sau față de terți.

14.8. Conturile **"dormant"**: Clientul ia la cunoștință și este de acord că, în cazul în care, Clientul nu instrucează nicio tranzacție (inclusiv debitare sau creditare) pe o perioadă mai mare de 6 (șase) luni calculată de la data ultimei Operațiuni bancare pe Cont, fiecare Cont și/sau întreaga relație contractuală vor putea fi calificate de către Bancă, ca și "dormant" și vor putea fi închise automat fără acordarea unui preaviz sau anunțarea ulterioară a Clientului.

14.9. În cazul în care Banca decide unilateral închiderea relației contractuale cu Clientul și a Conturilor acestuia, în baza art. 14. (1) (ii) și 14.8. de mai sus, termenul de prescripție în care Clientul poate solicita Băncii restituirea tuturor sumelor aflate în Conturile sale la momentul închiderii acestora, este de 5 (cinci) ani de la momentul în care notificarea trimisă de către Bancă Clientului este primită sau se consideră primită de către acesta.

14.10. Închiderea de către Bancă prin denunțare unilaterală a unui Cont al Clientului care înregistrează debite față de Bancă nu constituie o renunțare din partea Băncii la recuperarea respectivelor sume sau o renunțare a Băncii de a începe formalitățile de recuperare a sumelor scadente.

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

SECȚIUNEA 15 – RĂSPUNDEREA PĂRȚILOR

15.1. 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.

15.2. În mod expres, părțile convin că Banca nu va putea fi ținută răspunzătoare pentru nicio 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 în sistemul 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.

15.3. Banca va fi ținută răspunzătoare numai pentru intenție și culpa gravă, stabilită definitiv de către instanțele de judecată.

15.4. Banca nu este răspunzătoare pentru eventualele pierderi, costuri, prejudicii suferite de către Client în timpul relației sale cu Banca, cu excepția celor datorate relei-credințe dovedite sau a culpei grave a Băncii.

15.5. Banca nu va răspunde pentru: **(i)** neefectuarea sau efectuarea eronată a Operațiunilor bancare atunci când dispozițiile Clientului conțin erori sau omisiuni; **(ii)** neefectuarea Operațiunilor bancare atunci când acestea contravin reglementărilor legale în vigoare la momentul efectuării operațiunii sau bunelor moravuri care ar putea da naștere oricărui fel de risc în sarcina Băncii, inclusiv risc reputațional; **(iii)** Operațiunile bancare efectuate în baza unor dispoziții ale autorităților de stat sau ale altor autorități îndreptățite, în condițiile legii; **(iv)** validitatea Operațiunilor bancare dispuse de Client/ Reprezentant autorizat, acesta din urmă purtând responsabilitatea deplină asupra veridicității și legalității Operațiunilor bancare.

15.6. Clientul va fi responsabil pentru: **(i)** nerespectarea și neluarea în considerare a prevederilor prezentelor CGB; **(ii)** întârzierea și/sau neefectuarea plăților ca urmare a neasigurării de către Client în conturile sale a sumelor necesare efectuării lor; **(iii)** întârzieri ale plăților (inclusiv consecințele apărute ca urmare a acestor întârzieri) efectuate de către Bancă care apar ca urmare a unei întârzieri, erori sau transmisii incomplete a instrucțiunilor Clientului; **(iv)** erori ale Operațiunilor bancare efectuate de către Bancă ca urmare a unor erori, ordine sau instrucțiuni incomplete din partea Clientului; **(v)** calitatea, acuratețea și legalitatea datelor și a documentelor furnizate Băncii cu privire la împrumuturile/ creditele deținute, în lei sau în valută, sau oricând o analiză este realizată pe baza acestor date în vederea acordării de către Bancă a unei facilități de creditare; **(vi)** nerespectarea obligațiilor asumate față de Bancă.

15.7. Banca nu va fi responsabilă pentru pierderea oricărui cecuri, bilete la ordin, ordine de plată sau a oricărui altor instrumente de plată, care nu s-a produs din vina Băncii.

15.8. Banca nu își asumă nicio responsabilitate în ceea ce privește consecințele întârzierilor și/sau pierderilor documentelor sau corespondenței și nici în ceea ce privește deteriorarea sau alte erori ce se pot produce în timpul transportului/ transmisiei documentelor sau corespondenței respective.

15.9. Banca nu va fi răspunzătoare față de Client pentru nicio întârziere în executare/ executarea necorespunzătoare/ neexecutarea/ blocare a fondurilor afate în decontare/ compensare de către o terță parte (inclusiv dar fără limitare bănci intermediare, agenți, notari publici, executori judecătorești) la care s-a apelat în vederea executării instrucțiunilor Clientului.

15.10. Dacă este responsabilă pentru situații care nu se datorează culpei Clientului și/sau a altor persoane care pot împiedica efectuarea Operațiunilor bancare, precum: **(i)** orice întârziere sau omisiune în executarea unei plăți; **(ii)** efectuarea eronată a unei Operațiuni bancare; **(iii)** neînregistrarea sau înregistrarea eronată a Operațiunii bancare, Banca va răspunde numai în limita penalităților impuse de autorități sau în limita dobânzii legale sau pentru plata întârziată/ omisă/ eronată/ neînregistrată sau înregistrată eronat, calculate în moneda plății respective, pentru numărul de zile de întârziere.

SECȚIUNEA 16 – ALTE PREVEDERI

16.1. Cesiune

Banca poate transfera total sau parțial, la libera sa discreție, drepturile și obligațiile sale ce derivă din prezentele CGB sau din orice alt Contract Specific ce se va încheia între Client și Bancă, prin cesiune, novație sau alt mecanism de transmitere a drepturilor și/sau obligațiilor, prin notificarea prealabilă a Clientului cu 60 de zile înainte de data la care respectivul transfer devine efectiv. Clientul este de acord prin prezentele CGB în mod anticipat și irevocabil cu un astfel de transfer. Clientul va solicita acordul scris prealabil al Băncii în condițiile în care dorește să cesioneze drepturile sau obligațiile ce rezultă din prezentele CGB sau orice alte Contracte Specifice încheiate între Client și Bancă.

16.2. Notificări

16.2.1. Orice comunicare scrisă a Băncii va fi considerată ca valabil expediată prin circuitul poștei, dacă a fost expediată la ultima adresă comunicată Băncii de către Client. Orice solicitare, notificare, aprobare, comunicare între părți decurgând din prezentele CGB și/sau din Contractele Specifice încheiate între Bancă și Client, se va face în scris, în limba română și va putea fi remisă personal sau trimisă prin scrisoare cu confirmare de primire, e-mail, SWIFT, fax sau alte asemenea mijloace de comunicare agreeate de Bancă, fiind direcționată la adresa Clientului, la adresa acestuia de e-mail sau adresa de SWIFT, respectiv la numărul de fax comunicate Băncii în scris.

16.2.2. Notificările vor fi considerate valabile astfel: **(i)** de la data primirii, dacă au fost remise personal; **(ii)** de la data menționată pe "Confirmarea de primire" în posesia expeditorului, dacă au fost trimise prin scrisoare recomandată cu confirmare de primire, inclusiv în cazul în care scrisoarea este returnată expeditorului sau la data menționată pe plic la returnare, după caz; **(iii)** de la data trimiterii e-mailului, dacă au fost trimise prin e-mail; **(iv)** de la data generării de către aparatul fax a raportului de transmisiune, dacă au fost trimise prin fax; **(v)** de la data trimiterii SWIFT-ului, dacă au fost trimise prin SWIFT.

16.2.3. În cazul în care părțile convin, prin Contractele Specifice produselor/ serviciilor Băncii, se poate agree asupra unei alte modalități de transmitere a informației.

16.2.4. Orice ordine, documente sau notificări 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.

16.3. Secretul bancar, Confidențialitatea și Protecția datelor cu caracter personal

16.3.1. Banca va trata informațiile privind Clientul și/sau afacerile sale bancare ca secrete și confidențiale, îndeplinindu-și obligațiile de confidențialitate impuse de legislația în vigoare privind secretul bancar.

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

16.3.3. Banca se obligă să păstreze secretul Operațiunilor bancare pe care le efectuează în contul Clientului; în acest sens va da informații terților 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.

16.3.4. Clientul autorizează în mod expres Banca să prelucreze, stocheze, transmită și consulte informațiile referitoare la: (i) datele cu caracter personal având funcția de identificare; (ii) informațiile legate de activitatea frauduloasă precum și informațiile referitoare la inadvertențele constatate în documentele/ declarațiile furnizate de la orice autorități, persoane fizice sau juridice sau transmise oricăror autorități, persoane fizice sau juridice, în scopul prelucrării acestora pentru activități de marketing, întocmirea unor evidențe statistice, transmiterea către Biroul de Credit S.A. sau oricărei instituții cu caracter similar, transmiterea către Centrala Riscurilor Bancare, Ministerul Finanțelor Publice, Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, S.W.I.F.T, sau oricăror alte persoane/ entități 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.

16.3.5. În calitatea sa de prestator de servicii de plată, Banca acționează ca operator de date cu caracter personal (independent sau asociat, după caz), în conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) nr. 679/2016 – Regulamentul General privind Protecția Datelor, și prelucrează date cu caracter personal necesare și specifice furnizării serviciilor de plată, astfel cum aceste servicii sunt definite în prezentele CGB. Această secțiune se completează cu Informarea privind prelucrarea datelor cu caracter personal disponibilă în formă actualizată pe website-ul Băncii, la adresa www.brci.ro și se completează cu orice alte informații specifice efectuate de Bancă în relație cu serviciile prestate care conțin inclusiv informații privind drepturile persoanelor vizate în contextul activităților de prelucrare

efectuate de către Bancă precum și informații privind transferul datelor personale.

16.3.6. În vederea furnizării serviciilor de plată, astfel cum acestea sunt definite în CGB, Banca poate să prelucreze date cu caracter personal aparținând unor persoane fizice, primite de la Client, în vederea inițierii relațiilor de afaceri și/sau pe parcursul derulării acestora, fără a avea posibilitatea reală de a asigura în mod direct informarea acestor persoane fizice. În acest context este responsabilitatea Clientului să informeze persoanele fizice cu privire la prelucrarea datelor lor cu caracter personal și să obțină consimțământul acestora privind prelucrarea datelor, în măsura în care acest lucru este necesar, în vederea îndeplinirii condițiilor prevăzute de lege. Clientul confirmă în mod expres că va respecta obligația de informare a persoanelor fizice la fiecare transmitere de date cu caracter personal către Bancă sau în relația cu Banca, pe întreaga durată de aplicare a CGB.

16.4. Limitarea efectelor impreviziunii

Clientul înțelege și este de acord să își asume riscul (în sensul art. 1271 alin. (3) lit. (c) din Codul Civil) apariției unor evenimente, schimbări excepționale, independente de voința Băncii, care pot face ca executarea obligațiilor Băncii dintr-un Contract Specific să devină mai oneroasă decât în momentul contractării. În acest sens, Clientul este de acord să își îndeplinească obligațiile asumate prin Contractul Specific și acceptă faptul că nu va putea solicita unei instanțe de judecată adaptarea Contractului Specific sau a prezentelor CGB în momentul apariției unei asemenea împrejurări excepționale.

16.5. Utilizarea serviciilor prestate de terțe părți

16.5.1. Clientul înțelege și este de acord că Banca, în prestarea serviciilor față de Client, poate folosi orice sisteme de comunicații, decontare, compensare, plăți, precum și serviciile unor terțe părți, după cum consideră oportun, Clientul înțelegând și își asume orice risc ce poate rezulta din folosirea celor de mai sus. Cu toate acestea și fără a contraveni celor de mai sus, Banca declară că va depune toate diligențele în vederea alegerii și controlării activității unor terțe părți prestatoare de servicii.

16.5.2. Clientul înțelege și este de acord că Banca, la cererea Clientului, poate transmite valori mobiliare, sume de bani sau orice alte titluri de valoare către un anumit destinatar, prin intermediul serviciilor poștale sau altor mijloace de comunicare sau transport, folosind terțe părți ca intermediari. Clientul înțelege și acceptă să exonereze Banca de răspundere în cazul apariției oricăror prejudicii ca urmare a folosirii respectivelor terțe părți.

16.5.3. În toate cazurile în care este angajată răspunderea Băncii, aceasta va fi limitată la acoperirea prejudiciului direct și efectiv creat Clientului.

16.5.4. Clientul înțelege și este de acord că Banca poate externaliza, cu respectarea legislației aplicabile, o parte dintre serviciile bancare sau accesoriile ale acestor servicii către terțe părți.

SECȚIUNEA 17 – DISPOZIȚII SPECIALE PRIVIND SERVICIILE DE ÎNȚIERE PLĂȚI, SERVICIILE DE INFORMARE CU PRIVIRE LA CONT ȘI DE CONFIRMARE DISPONIBILITATE FONDURI ÎNȚIATE PRINTR-UN PRESTATOR DE SERVICII DE PLATĂ TERȚ PRIN INTERMEDIUL INTERFEȚEI UNICE DEDICATE (API)

17.1. În legatura cu Conturile accesibile online deschise la Banca, Clientul are dreptul de a beneficia, în condițiile prevăzute de lege, de servicii de plată din partea unui Prestator de servicii de plată terț, fiind integral opțiunea Clientului să utilizeze Servicii de informare cu privire la cont și/ sau Servicii de inițiere a plății și/ sau Servicii de confirmare a disponibilității fondurilor.

17.2. Serviciul de inițiere plăți. Clientul poate să inițieze un ordin de plată cu privire la un cont de plăți deținut de Client la Bancă, accesibil online la data inițierii plății, prin intermediul unui Prestator de servicii de plată terț de inițiere a plății și a unei interfețe unice dedicate (API). În vederea executării de către Bancă a ordinelor de plată astfel inițiate, Clientul trebuie să se autentifice strict și să își exprime consimțământul în aceeași modalitate ca pentru plățile inițiate direct prin Canale electronice și de comunicare digitală. După acordarea consimțământului, Clientul nu poate revoca ordinul de plată prin intermediul Prestatorului de servicii de plată terț. În baza acestui consimțământ, Prestatorul de servicii de plată terț de inițiere a plății, prin care Clientul a inițiat plata, poate verifica starea finală a tranzacției. Clientul poate identifica în istoricul tranzacțiilor prin Canalele electronice și de comunicare digitală datele Prestatorului de servicii de plată terț prin care a fost inițiată plata.

17.3. Serviciu de informare cu privire la conturile de plăți. Clientul poate să solicite următoarele informații despre un cont de plăți accesibil online la data solicitării, prin intermediul unui Prestator de servicii de plată terț: detaliile contului, soldul acestuia și istoricul tranzacțiilor efectuate din sau în contul de plăți. Banca va furniza informațiile solicitate de Client prin intermediul Prestatorului de servicii de plată terț printr-o interfață unică dedicată (API). În vederea transmiterii acestor informații Clientul trebuie să se autentifice strict și să își exprime consimțământul cu privire la furnizarea către Prestatorul de servicii terț a informațiilor cu privire la contul/conturile care fac obiectul acestui acord, utilizând elementele de securitate puse la dispoziție de Banca. Consimțământul exprimat astfel include contul / conturile pentru care se pot furniza informații la cererea Prestatorului de servicii de plată terț, categoria de informații furnizate (numarul contului în format IBAN, soldul, istoricul tranzacțiilor) și este valabil pe o perioadă de maxim 90 de zile. În acest interval, Banca va transmite la cererea Clientului și /sau Prestator de servicii de plată terț, informații cu privire la conturile pentru care a fost exprimat Consimțământul, fără a fi nevoie de o altă Autentificare strictă. După expirarea valabilității, este nevoie de exprimarea unui nou consimțământ pentru accesarea serviciului. Consimțământul exprimat poate fi revocat la inițiativa Clientului, prin intermediul Prestatorului de servicii de plată terț. După revocarea Consimțământului, Banca va refuza orice nouă cerere de transmitere informații cu privire la conturile Clientului.

17.4. Serviciul de confirmare disponibilitate fonduri (consultare sold). Prin acest serviciu Banca va confirma imediat, printr-un canal securizat (API), la cererea unui Prestator de servicii de plată terț, care emite instrumente de plată bazate pe card, dacă o sumă necesară pentru executarea unei Operațiuni de plată bazată pe card este disponibilă în Contul de plăți accesibil online. Pentru a activa serviciul și a permite transmiterea informațiilor de confirmare a disponibilității fondurilor, Clientul trebuie să își dea consimțământul expres, în condiții de Autentificare strictă, utilizând elementele de securitate puse la dispoziție de Bancă. Prin acordarea consimțământului, Prestatorului de servicii de plată terț i se va permite să verifice în orice moment disponibilitatea oricărei sume din Contul de plăți accesibil online pentru care a fost acordat consimțământul. Banca va raspunde Prestatorului de servicii de plată terț cu „Da” sau „Nu” la cererea de verificare a disponibilității soldului și nu include o declarație privind soldul Contului. Consimțământul este valabil pentru o perioadă nelimitată de timp după acordarea acestuia, pana la revocarea acestuia de către Client.

17.5. Banca poate refuza accesul la Contul de plăți accesibil online din motive justificate în mod obiectiv, legate de accesarea neautorizată sau frauduloasă a Contului de plăți accesibil online de către un Prestator de servicii terț, inclusiv de inițierea neautorizată sau frauduloasă a unei Operațiuni de plată. În aceste cazuri, în măsura în care este posibil, Banca informează Clientul plătit, înainte de refuzarea accesului și cel mai târziu imediat după aceasta, telefonic sau printr-un mijloc de comunicare electronică (e-mail, SMS etc.) că accesul la Contul de plăți este refuzat și motivele acestui refuz, cu excepția cazului în care furnizarea unor astfel de informații ar compromite motivele de siguranță justificate în mod obiectiv sau este interzisă de lege.

SECȚIUNEA 18 – CONDIȚIILE DE EMITERE ȘI UTILIZARE A CARDURILOR DE DEBIT PENTRU PERSOANE JURIDICE MASTERCARD BUSINESS

18.1. DESCRIEREA ȘI UTILIZAREA CARDULUI DE DEBIT

18.1.1. Cardul emis de către Bancă este un Card de debit internațional, dual (conține atât banda magnetică cât și microprocesor – cip și tehnologie contactless), destinat persoanelor juridice.

18.1.2. Cardul se emite numai la cererea Clientului, exprimată prin completarea și semnarea Cererii de emiteră Card de debit persoane juridice și susținută cu documentele solicitate de Bancă în vederea identificării și verificării bonității Clientului, în conformitate cu prevederile legale și reglementările interne ale Băncii.

18.1.3. Cardul este proprietatea Băncii și poate fi folosit numai de către Utilizatorul autorizat pentru care s-a emis și al cărui nume este inscripționat pe fața Cardului doar în limita disponibilităților banești din Contul de card.

18.1.4. Cardul este emis inactiv și devine operațional numai după ridicarea lui de către fiecare Utilizator autorizat. Cardul se va activa conform instrucțiunilor primite.

18.1.5. Cardul poate fi utilizat atât în România cât și în străinătate, pentru efectuarea următoarelor tipuri de operațiuni:

- achiziționare de bunuri și/sau servicii de la comercianții care au afișată sigla Mastercard cu/fără prezentarea efectivă a Cardului
- obținerea de numerar de la ATM-uri/ ghișeele bancare care au afișată sigla Mastercard, pe baza codului PIN;
- interogare sold la ATM.;
- schimbare cod PIN.

18.1.6. Operațiunile menționate la art. 18.1.5. se consideră a fi autorizate de către Client/ Utilizator autorizat în cazul în care acesta și-a exprimat consimțământul într-una dintre formele descrise mai jos:

- în cazul operațiunilor la ATM: prin introducerea PIN-ului;**
- în cazul operațiunilor la POS:**

Plata cu contactless este plata cu cardul efectuată la un terminal POS, bazată pe contact fizic între card și terminal, prin introducerea cardului în fanta dedicată, respectiv citirea informațiilor cardului de pe cip. Plata cu contactless este întotdeauna autorizată de către detinatorul cardului prin introducerea codului PIN al cardului.

Plata contactless este plata cu cardul efectuată la un terminal POS, fără contact fizic între card și terminal, prin tehnologia contactless disponibilă atât pe card, cât și la terminalul POS.

Autorizarea plăților contactless se efectuează astfel:

1. În mod automat, prin tehnologia contactless și informația de pe cipul cardului, în următoarele situații:

- Când valoarea tranzacției, pe teritoriul României, este mai mică de 100 Lei
- Când valoarea tranzacției, în străinătate, este mai mică de 50 EUR;
- Când numărul tranzacțiilor contactless consecutive este maxim 5.

2. Prin introducerea codului PIN de către detinator, la terminalul POS, în următoarele situații:

- Când valoarea tranzacției, pe teritoriul României, este mai mare sau egală cu 100 Lei;
- Când valoarea tranzacției, în străinătate, este mai mare sau egală cu 50 EUR;
- Când numărul tranzacțiilor contactless consecutive a depășit valoarea 5 (asadar, a 6-a tranzacție contactless).

- în cazul Tranzacțiilor prin internet, 3D Secure Plățile în regim securizat 3D Secure se efectuează folosind autentificarea strictă (SCA), astfel:**

1. Prin intermediul unor aplicații mobile destinate telefoanelor inteligente cu sistem de operare IOS și Android, autorizare folosind:

- biometrie (Touch ID, Face ID), pentru acces în aplicație și pentru autorizarea propriu-zisă a tranzacției;
- în cazul în care, potrivit opțiunii detinatorului de card, funcția de biometrie nu este activată:
 - cod PIN pentru acces în aplicație;
 - cod PIN pentru autorizarea propriu-zisă a tranzacției.

2. Prin metoda autentificării bazate pe 2 factori, în cazul în care detinatorul cardului nu are posibilitatea utilizării aplicațiilor mobile, astfel:

- primul factor: parola statică;
- al doilea factor: SMS OTP.

Toate cardurile emise de Banca vor fi înrolate automat în sistemul 3D Secure.

18.1.7. Clientul/ Utilizatorul autorizat nu poate revoca o Tranzacție cu Cardul după ce și-a exprimat consimțământul pentru a se executa respectiva Tranzacție, prin intermediul comerciantului, în conformitate cu articolul de mai sus 18.1.6.

18.1.8. Utilizarea Cardului la efectuarea de plăți pe internet, fără autentificare, se face pe riscul deplin al Clientului, Banca nefiind răspunzătoare de eventualele fraude ce pot apărea în acest caz.

18.1.9. Clientul va fi singurul răspunzător față de Bancă pentru modul în care Utilizatorul autorizat folosește Cardul emis pe numele său, precum și pentru orice sume datorate ca urmare a utilizării Cardului emis pe numele său.

18.1.10. Banca poate bloca/ închide cardul Utilizatorului autorizat, la cererea Clientului, fără a fi necesară notificarea prealabilă sau acordul Utilizatorului autorizat, Banca neputând fi ținută responsabilă pentru niciun prejudiciu pe care Utilizatorul autorizat îl poate suporta.

18.1.11. Din motive de securitate, pentru prevenirea utilizării frauduloase a Cardului, pentru operațiunile efectuate cu Cardul, Banca a setat limitări conform Listei de tarife și comisioane persoane juridice. Clientul poate solicita pe propria răspundere alte limite de tranzacționare, cu respectarea plafonului maxim zilnic de plăți prevăzut de legislația în vigoare, și se obligă să facă cunoscute aceste limite (inclusiv orice modificare a acestora) Utilizatorului autorizat.

18.1.12. Cardul emis de Bancă este valabil 3 ani de la data emiterii sale și până în ultima zi calendaristică a lunii înscrisă pe fața Cardului.

18.1.13. Etapele efectuării unei Tranzacții cu Cardul sunt:

- autorizarea Tranzacției - presupune verificarea datelor de identificare și securitate ale Cardului precum și a soldului disponibil, de către Bancă precum și blocarea în Contul de Card a valorii Tranzacției, în cazul în care rezultatul verificărilor este pozitiv. Autorizarea Tranzacțiilor cu Cardul se efectuează online;
- decontarea Tranzacției - presupune debitarea Contului de Card cu contravaloarea Tranzacției decontată și deblocarea sumei rezervată la autorizare.

18.1.14. Operațiunilor cu Cardul li se aplică tarifele și comisioanele menționate în Lista de tarife și comisioane persoane juridice valabilă în momentul semnării Cererii de emisie Card de debit persoane juridice sau după cum sunt negociate între Părți. Lista de tarife și comisioane persoane juridice este afișată în unitățile teritoriale ale Băncii sau pe pagina de internet (www.brci.ro). Clientul ia la cunoștință și acceptă că Banca poate modifica oricând Lista de tarife și comisioane persoane juridice, Clientul considerându-se notificat în acest sens de la data la care noua Lista de tarife și comisioane persoane juridice este publicată în unitățile teritoriale ale Băncii sau pe pagina de internet (www.brci.ro).

18.2. FUNCȚIONAREA CONTULUI DE CARD

18.2.1. Cardul poate fi utilizat numai în limita soldului disponibil al Contului la care este atasat cardul. Valoarea totală a Tranzacțiilor efectuate de către Utilizatorul autorizat, inclusiv comisioanele aferente acestor Tranzacții, nu poate depăși soldul disponibil al Contului de Card.

18.2.2. Cardul poate fi atașat:

- unui singur Cont curent pentru toți Utilizatorii autorizați desemnați, deschis pe numele companiei Client al Băncii;
- câte unui Cont curent pentru fiecare Utilizator autorizat în parte, deschise pe numele companiei Client al Băncii.

18.2.3. Pentru operațiunile efectuate cu Cardul, perioada în care se va realiza debitarea Contului este:

- maximum 10 zile calendaristice pentru Tranzacțiile efectuate la ATM;
- maximum 30 zile calendaristice pentru Tranzacțiile efectuate la comercianți.

18.2.4. Pentru tranzacțiile efectuate cu cardul în Lei, autorizarea și decontarea se realizează în Lei iar Banca debitează contul la care este atașat Cardul cu suma Tranzacției;

Pentru tranzacțiile efectuate cu cardul în alta valută decât moneda de cont, Banca va debita contul cu echivalentul operațiunii și a comisioanelor aferente, efectuând conversii la cursul de schimb practicat de Banca pentru tranzacțiile cu carduri și/sau de Organizația internațională de carduri pentru operațiuni cu cardul în ziua decontării tranzacției.

Cursul de schimb practicat de Organizația internațională de carduri se va utiliza numai pentru operațiunile efectuate în alta valută decât moneda de decontare a Băncii pentru tranzacții internaționale. Moneda de decontare a băncii pentru tranzacțiile internaționale este euro.

Cursurile de schimb practicate de Organizațiile Internaționale sub sigla cărora s-a emis cardul (Mastercard) pot fi vizualizate pe paginile web ale acestora, în secțiunea dedicată.

Autorizarea tranzacției se va efectua la cursul Organizației Internaționale Mastercard.

Echivalentul sumei Tranzacției în Moneda de Decontare (EUR) va fi transformat în Lei, la cursul de schimb al Băncii utilizat pentru tranzacțiile cu carduri din data decontării, menționat în Lista de Tarife și Comisioane Persoane juridice;

Banca debitează contul la care este atașat Cardul cu suma în Lei astfel calculată.

18.2.5. În cazul depășirii soldului disponibil aferent Cardului ca urmare a efectuării unor Tranzacții peste limita de autorizare (Tranzacții efectuate fără verificarea soldului disponibil și blocarea contravalorii Tranzacției) sau a postării de dobânzi, comisioane sau alte debite, Clientul are obligația acoperirii acestora în cel mai scurt timp posibil.

18.2.6. În extrasul de cont, vor fi specificate toate tranzacțiile efectuate cu cardul în luna precedentă cuprinzând referința unică de identificare a Tranzacției,

informații referitoare la locul unde s-a efectuat Tranzacția, data efectuării Tranzacției, data decontării Tranzacției, valoarea Tranzacției denumită atât în Lei cât și în moneda Tranzacției, valoarea taxelor și comisioanelor aplicate pentru efectuarea Tranzacției, cursul valutar utilizat pentru stabilirea valorii Tranzacției. Prin referirea la Tranzacție din acest paragraf se va înțelege Tranzacția cu Cardul, așa cum este definită în SECȚIUNEA 1 de mai sus.

18.3. PIERDEREA, FURTUL ȘI UTILIZAREA NEAUTORIZATĂ A CARDURLUI

18.3.1. Clientul/ Utilizatorul autorizat este obligat ca, în cazul constatării pierderii, furtului, distrugerii Cardului, precum și în cazul suspiciunii privind posibilitatea existenței unei copii a Cardului, respectiv a compromiterii confidențialității codului PIN al Cardului să comunice telefonic Băncii, la numerele de telefon puse la dispoziție de aceasta, situațiile apărute. Banca nu va fi responsabilă pentru prejudiciul produs Clientului în cazul în care acesta nu-și îndeplinește obligațiile de informare a Băncii în cazul pierderii/ furtului Cardului. Banca va proceda la blocarea Cardului imediat după înștiințarea telefonică.

18.3.2. Detinatorul de Card este raspunzator pentru operațiunile de plată neautorizate, rezultate din utilizarea unui card pierdut, furat sau folosit fără drept, efectuate înainte de momentul comunicării către Banca a pierderii/ furtului/ utilizării neautorizate a Cardului și blocării acestuia, până la suma de 50 EUR (sau în echivalent Lei) în cazul în care nu a acționat fraudulos și nici nu și-a încălcat, cu intenție obligațiile contractuale. Titularul de Card nu suportă nicio consecință financiară care rezultă din utilizarea unui instrument de plată pierdut, furat sau folosit pe nedrept după notificarea Băncii cu privire la acest eveniment, realizată în conformitate cu prevederile din prezentul CGB, în cazul în care Banca nu solicită o autentificare strictă a clienților, în cazul în care nu a putut detecta evenimentul înainte de efectuarea unei plăți, în cazul în care pierderea a fost cauzată de o acțiune/inacțiune a unui angajat, agent sau sucursală a unui prestator de servicii de plată sau a unei entități careia i-au fost externalizate activități, sau în cazul în care Banca nu i-a pus la dispoziție mijloacele de notificare a evenimentului în orice moment. Clientul suportă toate pierderile, fără limita de sumă, legate de orice operațiuni neautorizate, dacă acestea rezultă în urma fraudei Clientului sau a nerespectării intenționate sau din neglijența gravă a uneia sau mai multor obligații care îi revin în temeiul CGB.

18.3.3. În cazul în care Clientul/ Utilizatorul autorizat constată existența unor operațiuni la care nu a participat sau nu le-a efectuat, acesta are dreptul să inițieze procedura de refuz la plată a operațiunilor respective, în termen de maxim 10 zile calendaristice de la data extrasului de cont în care acestea apar evidențiate, prin completarea unui formular de refuz la plată pus la dispoziție de Bancă. În situații excepționale în cazul în care nu a putut lua la cunoștință în termenul de mai sus despre aceste Tranzacții, Clientul are dreptul să inițieze refuzul la plată într-un termen ce nu poate depăși 13 luni de la data debitării.

18.3.4. Soluționarea unei cereri de refuz la plată se va face de către Bancă în urma unei analize specifice în

conformitate cu prevederile Mastercard în vigoare. Rezultatul analizei va fi comunicat Clientului în termen de maxim 120 zile calendaristice de la data inițierii refuzului la plată.

18.3.5. În cazul în care contestația este soluționată în favoarea Clientului, Banca va credita contul curent al acestuia cu suma Tranzacției contestate.

În cazul în care contestația nu a fost soluționată favorabil pentru Client, Banca va justifica refuzul de a rambursa suma. În cazul în care Banca va constata faptul că refuzul la plată al Clientului nu a fost justificat, Banca este autorizată să debiteze Contul de Card cu contravaloarea taxei pentru refuz la plată nejustificat conform Listei de tarife și comisioane persoane juridice a Băncii.

18.3.6. Banca este răspunzătoare în fața Clientului inclusiv pentru eventualele dobânzi aplicate ca urmare a neexecutării sau executării în mod defectuos a Tranzacției cu Cardul.

18.3.7. Banca poate iniția un refuz la plată către banca acceptatoare referitor la o Tranzacție efectuată cu Cardul, chiar și atunci când nu există o dispută între comerciant și Client (de exemplu pentru a proteja Clientul sau pentru promovarea securității în ceea ce privește Tranzacțiile cu Cardul).

18.4. DREPTURILE CLIENTULUI/ UTILIZATORULUI AUTORIZAT

18.4.1. Utilizatorul autorizat primește, odată cu Cardul, și codul PIN de acces la Card format din 4 cifre. Ulterior primirii acestuia, Utilizatorul autorizat poate schimba codul PIN alocat de Bancă, cu unul nou apelând la serviciul de schimbare PIN prin IVR (Interactive Voice Response = sistem interactiv de apelare telefonică prin intermediul unui robot).

18.4.2. Codul PIN aparține în exclusivitate Cardului de debit pentru care a fost emis, tastarea acestuia în momentul efectuării unei operațiuni reprezentând acordul irevocabil al Utilizatorului autorizat pentru efectuarea Tranzacției respective.

18.4.3. Prin intermediul Cardului, Utilizatorul autorizat desemnat de către Client are acces permanent la disponibilitățile Clientului.

18.4.4. Clientul/ Utilizatorul autorizat are acces permanent la Serviciul Clienti - BRCI infocard non stop, disponibil 24/24, 7/7 la numărul de telefon 021 202 6929 (apelabil din rețele fixe și din rețele mobile) pentru a solicita, pe baza datelor personale de identificare, blocarea Cardului în caz de pierdere sau furt și obținerea de informații referitoare la Cardul său.

18.4.5. Clientul are dreptul să solicite Băncii modificarea limitelor zilnice inițiale de Tranzacționare a Cardului emis de Bancă pe numele fiecărui Utilizator autorizat.

18.4.6. Clientul are dreptul să anuleze dreptul de utilizare a Cardului de debit acordat Utilizatorului autorizat, printr-o cerere expresă adresată Băncii. Utilizatorul autorizat nu are dreptul să solicite anularea Cardului.

18.4.7. Clientul are dreptul de a denunța unilateral, în mod gratuit, prezentele CGB cu condiția transmiterii către Bancă a unei notificări cu 30 de zile înainte de data solicitată pentru anularea Cardului de debit. Clientul va informa Utilizatorul autorizat în cazul în care se termină din orice motiv CGB, Banca nefiind responsabilă de acest lucru.

18.4.8. Clientul are dreptul să primească la cerere, gratuit, oricând pe durata CGB, pe suport hârtie sau pe

email prezentele Condiții Generale Bancare, ce includ la secțiunea 18 Condițiile de emisie și utilizare a cardurilor de debit pentru persoane juridice Mastercard business.

18.4.9. Clientul are dreptul, în cazul în care se dovedește existența unei operațiuni de plată neautorizată, ca Banca să:

- îi ramburseze suma aferentă operațiunii de plată neautorizate respective;
- readucă contul curent debitat în situația în care s-ar fi aflat dacă operațiunea de plată neautorizată nu s-ar fi efectuat, dacă este cazul.

18.5. OBLIGAȚIILE CLIENTULUI/ UTILIZATORULUI AUTORIZAT

18.5.1. Clientul/ Utilizatorul autorizat are obligația de a utiliza Cardul emis de către Bancă în conformitate cu prevederile prezentelor CGB, cu eventualele prevederi specifice puse la dispoziția Clientului și în concordanță cu prevederile legale.

18.5.2. Clientul/ Utilizatorul autorizat are obligația de a lua toate măsurile rezonabile pentru a asigura securitatea Cardului emis de Bancă, de a-l proteja împotriva furtului, pierderii sau deteriorării precum și de a depune toate diligențele pentru a asigura securitatea codului PIN (să nu îl comunice nimănui și în nicio situație, să protejeze dispozitivul de introducere a codului PIN la tastarea acestuia, să nu înregistreze codul PIN într-o formă ușor de recunoscut pe Card sau pe un alt suport pe care îl păstrează împreună cu Cardul). Banca este exonerată de orice răspundere în cazul în care Clientul/ Utilizatorul autorizat nu își respectă obligațiile cu privire la asigurarea securității Cardului emis.

18.5.3. După primirea Cardului, Clientul/ Utilizatorul autorizat are obligația (Banca neputând fi ținută răspunzătoare):

- să nu dezvăluie elementele de securitate ale cardului;
- să nu împrumute Cardul altor persoane;
- să se asigure că în timpul Tranzacțiilor cu Cardul la comercianți acesta rămâne în permanenta lui supraveghere.

18.5.4. În momentul efectuării de Tranzacții cu Cardul de debit, Clientul/ Utilizatorul autorizat are obligația să verifice conținutul chitanțelor Tranzacțiilor respective și, în cazul Tranzacțiilor efectuate la comercianți, să le semneze cu aceeași semnătură ca pe spatele Cardului de debit. Această semnătură reprezintă acordul expres al Clientului/ Utilizatorului autorizat pentru efectuarea plății.

18.5.5. Clientul/ Utilizatorul autorizat are obligația să păstreze chitanțele operațiunilor efectuate cu Cardul cât și alte documente aferente aceluiași Tranzacții în vederea verificării conținutului și corectitudinii extrasului de cont.

18.5.6. În cazul în care Cardul este recuperat ulterior declarării furtului sau pierderii, Banca nu va permite reutilizarea acestuia.

18.6. DREPTURILE BĂNCII

18.6.1. Banca își rezervă dreptul blocării utilizării Cardului în următoarele situații:

- în cazul înregistrării unui descoperit de cont neautorizat;
- în cazul existenței unei suspiciuni de utilizare neautorizată sau frauduloasă a Cardului;
- în cazul furnizării de date false în Cererea de emiteră Card de debit;
- în cazul aplicării măsurilor de executare silită prin oprire inițiate de alți creditori;
- în orice alte cazuri expres prevăzute de lege.

18.6.2. Clientul și/sau Utilizatorul autorizat va fi informat telefonic cu privire la blocare și motivul care a stat la baza acestei decizii înainte de blocare, dacă este posibil, și cel mai târziu imediat după blocare.

18.6.3. Banca deblochează Cardul de debit sau îl înlocuiește cu unul nou, după caz, imediat ce motivele de blocare încetează să mai existe.

18.6.4. De asemenea, Banca are dreptul să anuleze Cardul de debit, cu notificare prealabilă, în cazul în care Clientul/ Utilizatorul autorizat nu utilizează Cardul timp de 6 luni consecutive. Închiderea Cardului de debit se va opera în termen de 30 de zile calendaristice de la data notificării.

18.6.5. Banca poate limita numărul și/sau suma Tranzacțiilor pentru o perioadă calendaristică (zi, lună). Limitele se vor comunica Clientului (care are obligația de a le comunica Utilizatorului autorizat) la semnarea Cererii de emiteră Card de debit.

18.6.6. Banca nu este responsabilă pentru nicio limitare aplicată de către orice comerciant sau bancă acceptantă.

18.6.7. Banca își rezervă dreptul de a refuza eliberarea unui Card fără a justifica acest lucru.

18.6.8. Banca nu își asumă responsabilitatea pentru eventualele disfuncționalități ale Cardului de debit în cazul în care acestea survin ca urmare a unor factori ce nu pot fi controlați de către Bancă.

18.6.9. Banca poate înregistra convorbirile telefonice dintre Client/ Utilizatorul autorizat și Bancă și poate păstra aceste înregistrări pe o perioadă de cel puțin 5 ani. Aceste înregistrări pot fi folosite atât în raporturile cu Clientul/ Utilizatorul autorizat cât și pentru a fi puse la dispoziția autorităților competente, conform legii. Părțile convin că aceste înregistrări telefonice pot fi folosite de către Bancă în instanță în caz de litigiu apărut între părți.

18.6.10. În cazul în care Clientul nu va achita la termenul scadent oricare sumă datorată în baza prezentelor CGB, Banca poate raporta incidentul de plată la Biroul de Credit, Centrala Riscurilor Bancare precum și la oricare alt registru sau autoritate, raportări efectuate fie în baza prevederilor legale, fie în baza angajamentelor asumate de către Bancă. Totodată Clientul/ Utilizatorul autorizat declară că are cunoștință și se declară de acord că Banca poate bloca utilizarea Cardului de debit cu sau fără facilitate de descoperit de cont până la rambursarea integrală a sumelor datorate/ restante.

18.6.11. În situația în care Banca constată nerespectarea obligațiilor asumate de către Client/ Utilizator autorizat, Banca poate notifica despre anularea utilizării Cardului de debit și rambursarea tuturor debitelor către Bancă cu un preaviz de 30 de zile calendaristice. În acest caz, Clientul este obligat să anunțe Utilizatorul autorizat, Banca neputând fi ținută responsabilă în acest sens.

18.7. OBLIGAȚIILE BĂNCII

18.7.1. În baza solicitării Clientului prin semnarea Cererii de emiteră Card de debit pentru persoane juridice, Banca se obligă să emită Cardul/ Cardurile cu acces la contul/ conturile deschis(e) pe numele Clientului, precum și PIN-urile aferente acestora așa cum sunt solicitate de către Client. Pentru evitarea oricărui dubiu, acest articol nu se va citi în sensul în care Banca este obligată să emită Carduri Clientului, ci este obligată, dacă se decide emiteră de Carduri, să respecte indicațiile menționate în art. 18.2. de mai sus.

18.7.2. Banca are obligația să pună la dispoziția Clientului, la cererea expresă a acestuia, evidențele aferente Tranzacțiilor efectuate prin intermediul Cardului inclusiv extrasele de cont.

18.7.3. Banca are obligația să blocheze imediat Cardul în urma notificării Clientului/ Utilizatorului autorizat cu privire la pierderea/ furtul acestuia.

18.7.4. Banca are obligația să efectueze toate demersurile de soluționare a contestațiilor primite în scris de la Client, în conformitate cu reglementările Mastercard.

18.7.5. Banca va prelua riscul pentru sumele Tranzacționate cu un Card emis de către aceasta pentru valoarea Tranzacțiilor inițiate după momentul anunțării de către Client/ Utilizator autorizat a pierderii/ furtului, distrugerii, blocării, compromiterii, funcționării defectuoase a Cardului de debit ori a posibilității existenței unei copii a acestuia sau cunoașterii codului PIN de către persoane neautorizate.

18.7.6. Banca nu va dezvălui unei terțe persoane codul PIN generat pentru Cardul Utilizatorului autorizat și/sau parola furnizată de acesta. Banca poate dezvălui la cererea autorităților informații confidențiale legate de Tranzacții sau orice altă informație confidențială.

18.7.7. Banca se obligă să pună la dispoziția Clientului, la cererea acestuia, mijloacele de a dovedi că a adresat Băncii o notificare, timp de 18 luni de la data depunerii/ recepției acesteia.

18.8. ALTE DISPOZIȚII

18.8.1. Dispozițiile art. 16.2 de mai sus (Notificări), respectiv SECȚIUNEA 14 (Încetarea prezentelor CGB și închiderea conturilor) se aplică în mod corespunzător și prezentei secțiuni.

18.9. PREVEDERI SPECIALE PRIVIND FURNIZAREA SERVICIULUI DE ALERTE SMS

18.9.1. Serviciul Alerte SMS este un Serviciu al Băncii care pune la dispoziția Clientului posibilitatea de a primi mesaje de tip text (pe telefonul mobil) pentru operațiunile de retragere numerar, plăți la comercianți inclusiv plăți pe internet, cu excepția tranzacțiilor ce se află sub limita de autorizare, efectuate cu Cardul cu valoare minimă a operațiunii de 100 Lei sau echivalent, în funcție de moneda tranzacției. Clientul va solicita în mod expres activarea serviciului Alerte SMS prin bifarea căsuței corespunzătoare din CEREREA DE EMITERE DE CARD DE DEBIT PERSOANE JURIDICE, după citirea și acceptarea condițiilor și a costurilor aferente utilizării serviciului Alerte SMS. De asemenea, înscrierea și activarea serviciului Alerte SMS pot fi solicitate de către

Client și prin utilizarea serviciului Asistență Clienți sau la sediile Băncii.

18.9.2. Utilizatorul autorizat nu va putea transmite mesaje către Bancă prin același canal (SMS) și nu va putea să răspundă la mesajele transmise de Bancă în acest mod.

18.9.3. Înainte de solicitarea serviciului Alerte SMS, Utilizatorul autorizat se va asigura că telefonul mobil utilizat este capabil să primească mesaje de tipul celor transmise prin serviciul Alerte SMS și va lua toate măsurile rezonabile pentru a se asigura că nici o persoană neautorizată nu poate avea acces la telefonul mobil indicat în scopul utilizării acestui serviciu. Prin furnizarea numărului de telefon mobil Utilizatorul autorizat își exprimă acordul expres pentru a primi mesaje prin intermediul acestui mijloc de comunicare.

18.9.4. Clientul va notifica Banca fără întârziere prin intermediul serviciului Asistență Clienți sau în scris la sediul unităților teritoriale cu privire la modificarea numărului său de telefon mobil al Utilizatorului autorizat. Până la primirea notificării respective, Banca va continua să transmită mesajele la numărul de telefon comunicat de către Client.

18.9.5. Mesajele transmise prin serviciul Alerte SMS au un caracter exclusiv de informare și nu reprezintă facturi sau Extrase de Cont. Banca nu va răspunde pentru inaccesibilitatea mesajelor.

18.9.6. Clientul/ Utilizatorul autorizat este răspunzător pentru ștergerea mesajelor transmise de Bancă prin serviciului Alerte

SMS.

18.9.7. Banca nu va fi răspunzătoare pentru nicio pierdere sau daună suferită de către Client sau orice alt terț în legătură cu serviciul Alerte SMS, în special cu privire la următoarele:

- a) pierderea sau dauna se datorează nerespectării sau respectării cu întârziere de către Client a oricărei obligații prevăzute în prezentele Condiții Generale Bancare Persoane Juridice;
- b) datele transmise prin intermediul serviciului Alerte SMS nu ajung sau ajung incorecte, incomplete sau cu întârziere la numărul de telefon mobil din cauza unei defecțiuni a liniilor de comunicație neimputabile Băncii;
- c) pierderea sau dauna rezultă din utilizarea sau funcționarea neadecvată a telefonului mobil personal (utilizarea neautorizată sau frauduloasă, blocarea în funcționare sau funcționare defectuoasă a acestuia, etc).

18.9.8. Banca va percepe comisionul lunar aferent serviciului Alerte SMS, conform Listei de Tarife și Comisioane aplicabilă. Contravaloarea comisionului lunar perceput pentru serviciu și/sau a comisionului perceput pentru fiecare SMS primit va fi debitată din contul curent activ denumit în Lei pe numele Clientului, în ultima zi lucrătoare a fiecărei luni calendaristice, pentru luna în curs. În cazul în care Clientul nu are disponibil în contul curent deschis în Lei la Banca Română de Credite și Investiții S.A., contravaloarea comisionului lunar aferent serviciului Alerte SMS va fi debitată din alt cont curent al cărui titular este Clientul, acesta din urmă acordând astfel un mandat expres Băncii pentru efectuarea schimbului valutar necesar, la cursul de schimb practicat de Bancă la data respectivă. Comisionul lunar aferent utilizării Serviciului Alerte SMS este datorat integ ral pentru luna

calendaristică respectivă, indiferent de data la care a fost activat/ dezactivat acest serviciu.

18.9.9. Clientul care a optat pentru furnizarea serviciului Alerte SMS va primi în mod automat mesaje informative inițiate de Bancă în legătură cu acest serviciu.

18.9.10. Prin furnizarea numărului de telefon mobil Utilizatorul autorizat își exprimă acordul expres pentru a primi mesaje prin intermediul acestui mijloc de comunicare.

18.9.11. Clientul va avea dreptul să solicite în orice moment anularea utilizării serviciului Alerte SMS, prin notificare scrisă depusă în unitățile teritoriale ale Băncii sau prin intermediul serviciului Asistență Clienți. Banca va anula Serviciul în termen de 2 (două) zile lucrătoare calculate de la data primirii notificării. În cazul în care solicitarea de anulare este înregistrată în cursul unei luni calendaristice, comisionul lunar aferent serviciului Alerte SMS va fi perceput integral.

18.9.12. Banca va avea dreptul să înceteze furnizarea serviciului Alerte SMS în orice moment, cu notificarea prealabilă a Clientului sau prin intermediul serviciului Asistență Clienți.

SECȚIUNEA 19 – EFECTUAREA DE OPERAȚIUNI BANCARE PRIN INTERMEDIUL CANALELOR ELECTRONICE ȘI DE COMUNICARE DIGITALĂ

19.1. Banca poate oferi Clientului acces la Canalele Electronice și de Comunicare Digitală, un serviciu bancar la distanță prin care Clientul poate iniția operațiuni și obține informații bancare.

19.2. Operațiunile bancare pe care Clientul le poate iniția prin intermediul Canalelor Electronice și de Comunicare Digitală sunt prezăvute în Contractele Specifice.

19.3. Clientul va desemna utilizatorii aprobați ai săi precum și drepturile fiecăruia acolo unde este cazul, și va fi pe deplin răspunzător de operațiunile acestora în numele și pe seama Clientului. Utilizatorii aprobați desemnați de Client trebuie să facă parte dintre persoanele care au drept de semnătură în numele Clientului și sunt menționați în fișa de semnături depusă la Bancă, cu excepția cazului în care Banca și Clientul convin în mod expres altfel, cu respectarea regulilor de reprezentare la nivelul Clientului și cu respectarea capacităților tehnice ale sistemului BRCI iBanking.

19.4. Contestarea tranzacțiilor

Clientul poate contesta tranzacțiile efectuate prin Canalele Electronice și de Comunicare Digitală în termen de 24 de ore lucrătoare de la data efectuării tranzacției respective. Contestația va fi depusă la unitatea teritorială a Băncii, prin intermediul serviciului Asistență Clienți (în intervalul Luni-Vineri între orele 09.00-17.30) și la adresa de e-mail: asistenta.clienti@brci.ro. Banca va analiza problema apărută și va transmite în termen de două zile lucrătoare răspunsul conținând rezultatul contestației.

Depunerea de reclamații către Bancă va putea fi efectuată la sediile Băncii, prin intermediul serviciului Asistență Clienți (în intervalul Luni-Vineri între orele 09.00-17.30) și la adresa de e-mail: asistenta.clienti@brci.ro

19.5. Obligațiile Clientului

19.5.1. Clientul se obligă să utilizeze serviciul BRCI iBanking, conform manualului de utilizare livrat de Bancă.

19.5.2. Clientul se obligă să asigure participarea la instructajul obligatoriu a tuturor utilizatorilor săi și să semneze procesul-verbal de consemnare a efectuării instructajului.

19.5.3. Clientul se obligă să recunoască valabilitatea operațiunilor inițiate, semnate și transmise Băncii prin intermediul serviciului BRCI iBanking sau prin alte canale securizate alternative.

19.5.4. Clientul se obligă să administreze codurile de securitate și parolele care i-au fost încredințate de către Bancă și să asigure confidențialitatea acestora. În acest sens, Clientul va supraveghea și va răspunde de transmiterea și folosirea codurilor de securitate și parolelor potrivit prevederilor prezentelor Condiții Generate Bancare și de asemenea se angajează să respecte toate cerințele cu privire la utilizarea sistemului BRCI iBanking, astfel cum acestea sunt stabilite conform materialelor furnizate în orice formă de către Bancă. Clientul se angajează, de asemenea, să nu divulge conținutul unor astfel de materiale niciunor terțe părți.

19.5.5. Clientul acceptă responsabilitatea sa deplină pentru monitorizarea tuturor informațiilor care îi sunt disponibile și respectiv a tuturor tranzacțiilor pe care le poate face prin intermediul sistemului BRCI iBanking. În acest sens, Clientul se obligă să notifice Băncii (i) de îndată pierderea, distrugerea sau furtul dispozitivelor de autentificare puse la dispoziție de către Bancă sau orice tip de disfuncționalități întâlnite în utilizarea sistemului și (ii) de îndată dar nu mai târziu de 24 de ore orice eroare în administrarea conturilor sale (tranzacții, rulaje, solduri eronate) constatată în urma verificării extrasului de cont pus la dispoziție de către Bancă.

19.6. Obligațiile Băncii

19.6.1. Banca se obligă să asigure instructajul utilizatorilor Clientului, să întocmească și să semneze procesul - verbal de consemnare a efectuării instructajului.

19.6.2. Banca se obligă să livreze Clientului numărul de dispozitive de autentificare solicitat de acesta, împreună cu codurile PIN aferente.

19.6.3. Banca se obligă să mențină sistemul funcțional în permanență, cu excepția unor intervale de timp situate în afara programului normal de lucru al Băncii, necesare pentru operațiuni de salvare sau revizii tehnice.

19.7. Confidențialitate

19.7.1. Clientul se obligă să păstreze confidențialitatea cu privire la clauzele Contractelor Specifice, precum și cu privire la toate informațiile dobândite înainte sau pe perioada Contractelor Specifice, referitoare la principiile, funcționalitatea și alte detalii ale Canalelor Electronice și de Comunicare Digitală.

19.7.2. Părțile vor impune obligația de confidențialitate personalului lor care, prin natura activității pe care o desfășoară, are acces la informațiile confidențiale.

19.7.3. Dezvăluirea oricăror informații de natura celor menționate la art. 19.7.1 de mai sus va fi posibilă doar cu

acordul scris prealabil al celeilalte părți sau doar în cazul în care există o obligație legală în acest sens.

19.7.4. Părțile se obligă să respecte obligația de confidențialitate stabilită prin acest articol și după încetarea, din orice motiv, a Contractelor Specifice.

19.8. Răspunderea părților

19.8.1. Clientul își asumă întreaga responsabilitate pentru corectitudinea, acuratețea sau veridicitatea informațiilor transmise Băncii prin intermediul Canalelor Electronice și de Comunicare Digitală, în aceeași măsură ca și pentru informațiile transmise la ghișeul Băncii, pe suport de hârtie. În acest sens, Clientul confirmă că toate elementele de identificare în baza cărora se accesează Canalele Electronice și de Comunicare Digitală au aceeași valoare ca și semnăturile autorizate depuse la Bancă și folosite în original. În consecință, Banca va acționa cu bună credință iar Clientul înțelege și acceptă că Banca nu este obligată să procedeze la investigații suplimentare pentru a stabili identitatea dintre transmițătorul instrucțiunii și persoanele care dețin calitatea de utilizatori autorizați ai Clientului.

19.8.2. Clientul se obligă să pună la dispoziția Băncii, documentele justificative necesare procesării anumitor operațiuni, la solicitarea Băncii. .

19.8.3. Clientul răspunde pentru asigurarea confidențialității asupra parolelor și codurilor de securitate încredințate de Bancă. Banca nu își asumă răspunderea cunoașterii și gestionării parolelor de acces și a codurilor de securitate încredințate Clientului. Având în vedere natura și funcționalitatea acestui serviciu, vor fi pe deplin opozabile Clientului toate operațiunile efectuate de către utilizatorii săi aprobați, Banca prezumând în mod absolut (fără a putea fi ținută să dovedească) că oricare instrucțiune primită de la o persoană care se identifică în sistem cu elementele de identificare agreate, este primită de la Client.

19.8.4. Banca nu este ținută răspunzătoare pentru nicio pierdere directă, indirectă sau incidentală suferită de către Client ca urmare a utilizării Canalelor Electronice și de Comunicare Digitală, inclusiv pierderile de profit, pierderea unor ocazii sau oportunități de afaceri, daune materiale sau morale suferite de Client, cu excepția situațiilor în care Banca a acționat cu rea voință sau culpă gravă și numai în limita prejudiciului suferit prin respectiva tranzacție.

19.8.5. Banca nu este ținută răspunzătoare pentru operațiunile instructate de Client, care nu pot fi onorate din contul acestuia, din cauza lipsei de disponibil în cont, erorilor de introducere a datelor, ilegalității operațiunilor, dispozițiilor executorii ale organelor de executare aferente operațiunilor instructate prin Canalele Electronice și de Comunicare Digitală.

19.8.6. Banca răspunde, în limita posibilităților oferite de tehnologia utilizată, pentru executarea operațiunilor ordonate de Client prin Canale Electronice și de Comunicare Digitală.

Banca va fi răspunzătoare doar pentru prejudiciul efectiv cauzat de neexecutarea sau de executarea necorespunzătoare a instrucțiunilor Clientului și doar în limitele necesare refacerii poziției contului acestuia.

19.8.7. Dacă, din motive imputabile Clientului, Banca face cheltuieli sau suferă prejudicii care au legătură cu o

operațiune pe care o execută în temeiul CGB, acestea vor fi suportate de Client.

SECȚIUNEA 20 – LEGEA APLICABILĂ, JURSDICȚIA, RECLAMAȚII ȘI SOLUȚIONAREA LITIGIILOR

20.1. Prezentele CGB și orice documente care fac parte integrantă din acestea vor fi guvernate și interpretate conform legii române.

20.2. Orice reclamație scrisă a Clientului cu privire la calitatea serviciilor prestate este procesată de Bancă în termenii prevăzuți de lege, Clientul urmând să fie informat despre măsura luată prin orice mijloc de informare agreat în prezentele CGB și/sau în Contractele Specifice. În cazul în care Clientul nu este mulțumit de măsurile luate de Bancă, se va încerca soluționarea situației pe cale amiabilă. În situația în care nu este posibilă soluționarea pe cale amiabilă a situației astfel create, se va proceda conform prevederilor legale în vigoare.

20.3. În cazul în care Clientul va adresa Bancii o plângere legată de operațiunile de plată prevăzute de Legea nr. 209/2019, Banca va depune toate eforturile pentru a răspunde plângerii pe suport hârtie sau pe un alt suport durabil, conform opțiunii Clientului.

Răspunsul Băncii va aborda toate punctele aduse în discuție, într-un interval de timp corespunzător, dar nu mai târziu de 15 zile lucrătoare de la data primirii plângerii. În situații excepționale, în cazul în care răspunsul nu poate fi dat în termen de 15 zile lucrătoare din motive independente de voința Băncii, Banca va transmite un răspuns provizoriu, în care va indica, în mod clar, motivele pentru care răspunsul la plângere va ajunge cu întârziere și va preciza termenul în care Clientul va primi răspunsul definitiv. În toate situațiile, termenul pentru primirea răspunsului final nu va depăși 35 de zile lucrătoare de la data primirii plângerii.

20.4. Depunerea de reclamații către Bancă va putea fi efectuată la sediile Băncii, prin intermediul serviciului Asistență Clienti (în intervalul Luni-Vineri între orele 09.00-17.30) și la adresa de e-mail: asistenta.clienti@brci.ro. Clientul poate informa Banca cu privire la reclamația sa pe cale scrisă sau verbală, cu condiția ca toate reclamațiile care nu sunt depuse personal să fie efectuate de către persoane împuternicite sau de către organele abilitate. Adresa poștală la care pot fi trimise reclamațiile scrise către Compartimentul Asistență Clienti este șos. Ștefan cel Mare nr. 3, sector 1, București, iar în cazul în care reclamația se face prin telefon, la numărul de telefon +40 21 2006 111, apelabil din orice rețea fixă sau mobilă, națională sau internațională, la tarif normal.

20.5. Disputele care nu pot fi soluționate pe cale amiabilă se vor înainta instanțelor judecătorești competente din municipiul București/ România cu excepția cazului în care prevederile legale în vigoare stabilesc competența exclusivă a altor instanțe. Această clauză nu va limita însă dreptul Băncii de a alege o altă instanță judecătorească pentru soluționarea disputelor între părți, în conformitate cu prevederile legale. Acționând ca reclamant, Banca va putea, dacă este cazul, să supună litigiul spre soluționare nu numai în fața instanțelor române, dar și a uneia străine care are jurisdicție asupra Clientului.

20.6. Fără a aduce atingere dreptului Clientului de a iniția acțiuni în justiție împotriva BRCI, acesta are, de asemenea, dreptul de a se adresa:

- (i) **Autorității Naționale pentru Protecția Consumatorului (ANPC)**, site web: www.anpc.ro sau la unitățile acestora teritoriale în ce privește orice aspecte legate de CGB și/sau Contract Specific, mai puțin cele care sunt de competența Băncii Naționale a României;
- (ii) **Băncii Naționale a României**, site web: www.bnro.ro, în legătură cu (i) serviciile de inițiere plăți, serviciile de informare cu privire la cont și de confirmare disponibilitate fonduri inițiate printr-un prestator de servicii de plată terț prin intermediul interfeței unice dedicate (API), (ii) blocarea de către Bancă a instrumentelor de plată, (iii) limite de cheltuieli pentru instrumentele de plată, sau dacă este cazul (iv) riscurile operaționale și de securitate asociate serviciilor de plată, aspectelor legate de autentificarea strictă sau excepțiilor de la aplicarea autentificării stricte;
- (iii) **Agenției Naționale de Administrare Fiscală**, site web: www.anaf.ro;
- (iv) **Centrului de Soluționare Alternativă a Litigiilor în Domeniul Bancar**, site web: www.csalb.ro., potrivit Ordonanței Guvernului nr. 38/2015 privind soluționarea alternativă a litigiilor dintre consumatori și comercianți;
- (v) **Mediatorilor** - Părțile vor depune toate diligențele pentru a rezolva pe cale amiabilă orice neînțelegere sau litigiu apărute între ele decurgând din CGB. Pentru soluționarea pe cale amiabilă a eventualelor litigii Clientul și/sau Banca pot recurge la procedura medierii, în temeiul prevederilor Legii nr. 192/2006.

20.7. În cadrul oricărei proceduri judiciare/extrajudiciare, documentele emise de Bancă privind sumele datorate de Client constituie dovada deplină a debitului față de Bancă.

20.8. În cazul în care orice prevedere din prezentele CGB este sau devine la un moment dat ilegală, invalidă sau neexecutabilă conform legii aplicabile, toate celelalte clauze rămân neafectate și valide.

20.9. Aceste CGB vor fi aplicabile pe toată perioada de derulare a relațiilor de afaceri între Bancă și Client. Contractele Specifice produselor/ serviciilor Băncii vor fi aplicabile pe perioada menționată în cadrul acestora.

20.10. Aceste CGB împreună cu Termeni și Condiții specifice produselor/ serviciilor Băncii, Tarife și Comisioane au fost puse la dispoziția Clientului în limba română sau în limba engleză, după caz. În caz de neconcordanțe, versiunea în limba română va prevala.

20.11. Limba de comunicare între Client și Bancă este limba română și/sau limba engleză (după cum agreează părțile în scris).

20.12. Prezentele CGB înlocuiesc Condițiile Generale de Afaceri anterioare ale Băncii.

BANCA ROMÂNĂ DE CREDITE ȘI INVESTIȚII S.A.

persoană juridică română administrată în sistem dualist, cu sediul în str. Ștefan cel Mare nr. 3, parter și etajul 1, Sector 1, București, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40/456/1991, Identificator Unic la Nivel European (EUID): ROONRC.J40/456/1991, Cod Unic de Înregistrare:1596646, Nr. Registru Bancar: RB-PJR-40-004/ 18.02.1999, înscrisă în Registru ASF cu nr. PJRO1INCR/400027 din 28.03.2019, Cod IBAN: RO63MIND0012511008888800, având un capital social integral subscris și vărsat de 98.011.508,70lei.