

CONDIȚII GENERAL BANCARE PERSOANE JURIDICE

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 COMERȚ
- 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. LEGEA APLICABILĂ, JURSDICȚIA și SOLUȚIONAREA LITIGIILOR

CONDIȚII 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 București, sector 1, str. Ștefan cel Mare nr. 3, parter și etaj 1, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40/456/19.02.1991, Cod Unic de Înregistrare 1596646, Nr. Registru Bancar RB-PJR-40-004/18.02.1999, Operator de date cu caracter personal nr. 11016, având un capital social integral subscris și vărsat de 125.930.124,60 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 oricărui 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 oricărui 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 ale Băncii și Programul de procesare a Operațiunilor bancare 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

"Bancă" - înseamnă (i) Banca Română de Credite și Investiții S.A. după cum este definită la art. 1.1. de mai sus, (ii) oricare dintre unitățile sale teritoriale (punct de lucru, sucursală, reprezentanță, agenție) și/sau (iii) orice succesor în drepturi al Băncii Române de Credite și Investiții S.A.;

"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;

"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);

"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;

"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;

"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, speciemenele de semnătură ale acestora și limitele mandatului lor în relația cu Banca;

"Cod IBAN" - înseamnă combinația de litere, cifre sau simboluri comunicate Clientului de către Bancă la data

deschiderii Contului; acesta identifică numărul de Cont al Clientului.

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

"Operațiune bancară" - înseamnă executarea unei tranzacții instructate 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;

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

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, Banca are dreptul de a înceta relația contractuală cu Clientul în conformitate cu clauzele prevăzute în prezentul document. 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.

2. DESCHIDEREA CONTURILOR/ REPREZentanȚI 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.

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 Bancii 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 Bancii, 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 Bancii se consideră dată pe o perioadă de un an cu reînnoire automată pentru perioade subsecvente de un an pentru întreaga perioadă de relație dintre Bancă și Client în baza prezentelor CGB, dacă părțile nu menționează expres un alt termen de valabilitate. Prevederile art. 2015 din Codul Civil nu sunt aplicabile pentru nicio astfel de împuternicire sau autorizare. Până la împlinirea termenului până la care este dată o astfel de împuternicire/ autorizare, ea se consideră a fi irevocabilă pe toată perioada de derulare a prezentelor CGB.

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 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) 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 Bancii 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 precum și a dobânzii calculată de către Bancă de la data disponibilizării sau debitării sumelor respective, în conformitate cu rata de dobândă aplicabilă unui descoperit de cont neautorizat așa cum aceasta este specificată în lista de "Dobânzi standard pentru persoane juridice" disponibilă la sediile unităților teritoriale ale Băncii sau pe pagina oficială de internet a Băncii (www.brci.ro).

Banca și Clientul convin că prezentele CGB împreună cu extrasele de cont doveditoare sumelor de bani înaintate/ suportate de către Bancă constituie "titlu executoriu".

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 agreeat 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 împlinesc 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 agreat 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.

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 Clienților 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 agreat 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 instructate 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 Termenilor și Condițiilor 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. Banca corectează o operațiune de plată numai în cazul în care Clientul semnaleză în scris, fără întârziere nejustificată (dar nu mai târziu de 45 de zile de la data debitării) faptul că a constatat o operațiune de plată neautorizată sau executată incorect și se demonstrează că operațiunea de plată a fost înregistrată în mod defectuos. După trecerea acestei perioade, Clientul este decăzut, în sensul art. 2545 din Codul Civil din dreptul său de a solicita Băncii corectarea operațiunii, iar aceasta se consideră acceptată și însușită de către Client.

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 practicate 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.

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, fapta constituind fraudă, Banca rezervându-și dreptul de a lua măsurile legale.

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 înafara 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.

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.

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 terț, 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 scotează 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.

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 respectivă. În caz contrar, Banca este autorizată să recupereze suma fără acordul prealabil al Clientului. Nerestituirea sumei convenite are caracter de fraudă.

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 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.

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.

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.

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 aplicația de tip Internet Banking, 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 45 de zile calendaristice 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 oricăror 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.

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 pentru operațiuni în lei și valută pentru clienți persoane juridice la deschiderea Contului Clientului precum și ulterior, la solicitarea expresă a Clientului. De asemenea, Lista de tarife și comisioane pentru operațiuni în lei și valută pentru clienți 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.

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 neexecuții de mică însemnătate cu caracter repetat), Banca va avea dreptul să rezilieze contractul 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 apar probleme legate de verificarea identității Clientului și/sau de proveniența fondurilor, care nu pot fi soluționate; **(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 Clientul ajunge în una dintre situațiile de neîndeplinire a obligațiilor față de Bancă sau dacă a încălcat legislația în vigoare, **(v)** 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, **(vi)** 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, **(vii)** 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 contractului, 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 contract, fără a mai fi necesară depunerea de către Titularul contractului 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.

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 culpa gravă sau rea-credința stabilită definitiv și irevocabil 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, acuratetea 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 cekuri, 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.

15.11. 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 părți.

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, poștă electronică, SWIFT, fax sau alte asemenea mijloace de comunicare aprobate 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 trimerii 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 trimerii 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. Clientul a luat cunoștință de faptul că își poate exercita toate drepturile prevăzute de legea pentru protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date, în special a dreptului de informare, dreptului de acces și dreptului de intervenție asupra datelor: **(i)** dreptul de acces la date: dreptul de a solicita și a obține de la Bancă, în mod gratuit, pentru o solicitare pe an, confirmarea faptului că datele referitoare la acesta sunt sau nu prelucrate de Bancă; **(ii)** dreptul de intervenție: dreptul de a obține, la cerere și în mod gratuit, rectificarea, actualizarea, blocarea, ștergerea sau transformarea în date anonime a datelor a căror prelucrare nu este conform legii, în special a datelor incomplete sau inexacte; **(iii)** dreptul de opoziție: dreptul de a se opune în orice moment, din motive întemeiate și legitime legate de situația particulară, ca datele care îl vizează să facă obiectul unei prelucrări, cu excepția cazului în care există o dispoziție legală contrară. Aceste drepturi vor fi exercitate în felul următor: solicitantul va adresa o cerere scrisă Băncii, datată și semnată în care se va menționa obiectul cererii, la care va atașa o fotocopie de pe documentul de identitate.

16.3.6. Unitățile teritoriale ale Băncii accesibile Clientilor sunt protejate prin camere video. Filmele sunt folosite de către Bancă exclusiv pentru asigurarea securității și nu pentru a fi transmise terților, cu excepția cazului în care respectiva transmitere este impusă de lege sau solicitată de autoritățile abilitate din România. Clientul și

Reprezentanții autorizați își dau acordul în mod expres prin prezentele CGB să fie filiați atunci când se află în unitățile teritoriale ale Băncii.

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 poate externaliza, cu respectarea legislației aplicabile, o parte dintre serviciile bancare sau accesorii ale acestor servicii către terțe părți.

17. LEGEA APLICABILĂ, JURSDICȚIA ȘI SOLUȚIONAREA LITIGIILOR

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

17.2. Orice reclamație scrisă a Clientului cu privire la calitatea serviciilor prestate este procesată de Bancă în termenele prevăzute 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.

17.3. 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.

17.4. 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.

17.5. 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.

17.6. 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.

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

17.8. 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 București, sector 1, str. Ștefan cel Mare nr. 3, parter și etaj 1,
înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40/456/19.02.1991, Cod Unic de Înregistrare: 1596646,
Nr. Registru Bancar: RB-PJR-40-004/18.02.1999, Cod IBAN: RO63MIND0012511008888800,
Operator de date cu caracter personal nr. 11016, având un capital social integral subscris și vărsat de 125.930.124,60 Lei.