CONDIŢII GENERALE DE AFACERI

Februarie 2025

CUPRINS

CAPITOLUL I - PREZENTARE GENERALĂ ŞI APLICABILITATE 3
A. Principii generale 3
B. Definire termeni 4
CAPITOLUL II - CERINȚE DE CUNOAȘTEREA CLIENTELEI 11
CAPITOLUL III - REGULI GENERALE PRIVIND CONTURILE 12
1.Deschiderea şi funcționarea conturilor de plăți 12
2.Titularul contului şi persoanele împuternicite 14
3.Operaţiuni pe cont fără acceptul clientului 16
4.Operaţiuni pe cont cu acceptul clientului 16
5. Extrasul de cont 16
CAPITOLUL IV - SERVICII DE PLATĂ 17
1. Acceptarea instrucţiunilor clientului 17
2. Executarea instrucţiunilor clientului 18
a.Ore limită de autorizare pentru plățile la ghișeu 19
b. Ore limită de autorizare pentru tranzacțiile prin Internet Banking 20
c.Informații privind limitele valorice la operațiunile prin internet banking 20
3.Retragerea consimţământului pentru efectuarea operaţiunilor de plată 21
4. Neexecutarea sau executarea incorectă a operaţiunilor în cazul instrumentelor de plată 21
5.Depuneri/retrageri numerar 22
CAPITOLUL V - PRODUSE ŞI SERVICII 22
A.Credite şi garanţii 22
B. Depozite 23
C. Cont de plăţi cu servicii de bază 24
D.Descrierea serviciului de schimbare a conturilor şi rolurile prestatorilor de servicii de plată 24
E.Internet Banking-creditcoop.online 27
1.Condiții prealabile 27
2.Mijloace de identificare și securitate. Măsuri de prevenire a riscurilor privind efectuarea operațiunilor prin intermediul serviciului Internet Banking – *creditcoop.online* 28
3.Obligațiile și răspunderea părților 29
4. Diverse 30
CAPITOLUL VI - DOBÂNZI, COMISIOANE, TAXE ŞI SPEZE BANCARE 30
CAPITOLUL VII – PRELUCRAREA, STOCAREA ŞI TRANSMITEREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL 31
CAPITOLUL VIII - CLAUZE CONTRACTUALE 33
1.Încetarea relaţiilor contractuale 33
2. Modificări ale clauzelor contractuale 35
CAPITOLUL IX - DISPOZIŢII FINALE 35
1.Prevederi Generale 35
2. Notificări 36
3.Forța majoră 37
4. Confidenţialitatea 37
5. Declaraţii 38

CAPITOLUL I - PREZENTARE GENERALĂ ŞI APLICABILITATE

A. Principii generale

1.Prezentele Condiţii Generale de Afaceri (denumite în continuare „CGA") reglementează cadrul general de desfăşurare a raporturilor contractuale dintre Banca Cooperatistă Alfa Târnăveni, cu sediul în România, Municipiul Târnăveni, str. Republicii, nr.50, jud. Mureș, înregistrată la Registrul Comerţului sub nr. J26/1473/1993 , cod unic de înregistrare 1246560, înregistrată în Registrul Instituțiilor de Credit sub numărul ROCC-CO-01-26-0375/2002, prin sucursalele, agenţiile și punctele sale de lucru, denumită în continuare „Bancă" şi Clienţii săi denumiţi în continuare „Client"
2.Autoritatea de supraveghere a Băncii este Banca Naţională a României (BNR), cu sediul central în România, Bucureşti, strada Lipscani nr. 25, sector 3, cod poştal 030031, telefoane 021 313 04 10, 021 315 27 50.
3.Orice referire făcută la Bancă în cuprinsul prezentului document va fi înţeleasă ca incluzând sediul central al Băncii Cooperatiste Alfa Târnăveni, oricare dintre sediile sale secundare din România (agenţie, punct de lucru).
4.Prin Client, se înţelege orice beneficiar al vreunui produs sau serviciu al Băncii, inclusiv persoanele autorizate, succesorii legali şi/sau contractuali ai acestora. În cazul persoanelor juridice, orice referire la Client va include atât sediul central cât şi oricare din unităţile sale teritoriale, sediile sale secundare (punct de lucru, agenţie, sucursală, reprezentanţă). C.G.A. se bazează pe bună credinţă, etică profesională şi de afaceri şi încredere reciprocă. C.G.A. au valoare de contract, fiind obligatorii pentru părţi şi sunt încheiate pentru o perioadă nedeterminată.
5.Clientul recunoaşte ca fiind în interesul său şi este de acord cu faptul că Banca se bazează, în activitatea sa, pe principiul prudenţei bancare.
6.Prezentele C.G.A. ce reprezintă contractul cadru în baza căruia se va derula relaţia dintre Client şi Bancă, vor guverna, alături de normele Băncii, actele normative în vigoare, reglementările Băncii Naţionale a României, uzanţele şi practicile bancare interne şi internaţionale, relaţia Bancă–Client, socotindu-se scrise şi completând automat orice contract specific, încheiat înainte sau după data acestor Condiţii Generale de Afaceri, prin intermediul cărora Banca pune la dispoziţie Clientului serviciile/produsele sale, indiferent dacă acest contract menţionează sau nu în mod expres faptul că se completează cu dispoziţiile Condiţiilor Generale de Afaceri.
7.Aspectele nereglementate prin prezentele C.G.A. vor fi guvernate de dispoziţiile legale în vigoare şi de contractele încheiate de Client cu Banca.
8.În caz de neconcordanță între prevederile exprese din orice contract sau document semnat de către Client şi Bancă şi prevederile C.G.A., vor prevala prevederile exprese din contractele şi documentele specifice.
9.Prezentele C.G.A. vor fi înmânate potenţialului Client cu cel puţin 15 zile înainte ca acesta să devină parte din prezentul contract. Perioada de 15 zile se poate reduce cu acordul expres al clientului.
10. Banca nu va intra în niciun raport contractual cu Clientul decât dacă acesta din urmă a acceptat C.G.A.
11. Semnarea de către Client a Cererii de Deschidere Cont de plăţi semnifică însuşirea şi acceptarea de către Client a tuturor termenilor şi condiţiilor C.G.A. şi vor fi ataşate exemplarului din documentaţia de deschidere cont ce va fi înmânat clientului după semnarea acestora.
12. Banca va comunica Clientului, la solicitarea scrisă a acestuia, Condiţiile generale de afaceri pe hârtie sau pe orice suport durabil disponibil şi accesibil Clientului, pe toată durata derulării relațiilor de afaceri.
13. Clientul este îndreptăţit să beneficieze de toate produsele şi serviciile oferite de Bancă, în conformitate cu termenii şi condiţiile Băncii, în strictă concordanţă cu dispoziţiile sale şi reglementările legale în vigoare.
14. Ordinele, documentele sau notificările trimise de către Client Băncii vor fi considerate ca fiind aduse la cunoştinţa Băncii în ziua lucrătoare bancară imediat următoare primirii acestora de către Bancă. Banca poate efectua numai acele operaţiuni pentru care a fost autorizată, drept urmare nu va

răspunde în niciun fel pentru refuzul de a presta alte activităţi decât cele prevăzute în mod expres în autorizaţia să de funcţionare.
15. Termenii utilizați în prezentele C.G.A. au sensul specificat în secțiunea „Definiții”.
16. Banca poate modifica, periodic, pentru motive variate, prezentele C.G.A., acestea fiind comunicate Clientului printr-una din modalitățile menționate la CAPITOLUL IX pct. II. „Notificări”.
17.În situația în care Clientul nu este de acord cu modificarea sau completarea clauzelor conținute în prezentele C.G.A., acesta are dreptul ca, înainte de data la care respectiva modificare sau completare intră în vigoare, să denunțe contractul în mod gratuit, prin depunerea la Bancă a unei cereri scrise în acest sens; în caz contrar, se presupune o acceptare tacită din partea clientului a acestor modificări.
18. Clientul înțelege și acceptă că, în situația în care contul înregistrează debite, acesta nu va fi închis decât după achitarea integrală a acestora.

B. Definire termeni

Termenii şi expresiile de mai jos au următoarele semnificaţii:
-Adresa de corespondență electronică (e-mail) este un identificator unic pentru un cont de e-mail. Fiecare adresă de e-mail are două părți principale: un nume de utilizator și un nume de domeniu.
„Autentificare”-procedură care permite Băncii să verifice identitatea unui utilizator al serviciului Internet Banking, în funcție de modul de utilizare al acestui serviciu.
„Autorizare operaţiune de plată’’-exprimare a consimţământului plătitorului, pentru executarea instrucţiunii de plată.
„Banca”-reprezintă banca cooperatistă de credit din reţeaua CREDITCOOP, sediul central şi oricare dintre unităţile sale teritoriale.
„Beneficiarul plăţii”-destinatar preconizat al fondurilor care au facut obiectul unei operaţiuni de plată.
„Beneficiar real”-orice persoană fizică ce deține sau controlează în cele din urmă Clientul și/sau persoana fizică în numele ori în interesul căreia se realizează direct sau indirect o tranzacție, o operațiune sau o activitate, așa cum este definit în cuprinsul Legii nr. 129/2019, pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, cu modificările și completările ulterioare.
„BIC” (Bank Identification Code) – reprezintă codul unic de identificare al Băncii.
„Blocarea fondurilor”-prevenirea oricărui transfer, acces la sau utilizare a fondurilor în orice mod care ar produce o schimbare a volumului, caracterului, localizării, proprietarului, posesiei, destinației acestora sau o altă schimbare care ar permite utilizarea fondurilor, inclusiv gestiunea de portofoliu.
„Capital”-suma pe care Clientul o depune iniţial într-un depozit la termen. Dobânda este calculată în funcţie de această sumă, de rata dobânzii şi de maturitatea depozitului.
„Cerere de activare/actualizare date/dezactivare a serviciului de Internet Banking”-creditcoop.online: formularul prin care clientul solicită activarea/actualizarea datelor/dezactivarea serviciului de Internet Banking, la sediul Băncii.
„Client”-persoană fizică sau grup de persoane fizice constituite în asociaţii, care cumpără, dobândeşte, utilizează ori consumă produse sau servicii, în afara activităţii sale profesionale, care poate fi în funcție de context, dacă nu se prevede altfel, una sau mai multe dintre următoarele categorii:
a.titularul/titularii unui cont deschis la Bancă.
b.persoanele împuternicite/reprezentanţii legali să opereze pe cont în numele şi pe seama titularilor;
c.orice alţi beneficiari ai vreunui produs sau serviciu al Băncii.
d.succesorii legali şi/sau contractuali ai categoriilor de clienţi **menţionaţi la punctele a-c de mai sus**; în cazul Clienților persoane juridice, acestora nu le este aplicabilă legislația aferentă consumatorilor (persoane fizice), iar orice referire la Client va include atât sediul central cât și oricare dintre unitățile sale teritoriale, sediile sale secundare (punct de lucru, agenție, sucursală, reprezentanță).
„Client vulnerabil din punct de vedere financiar”-clientul al cărui venit lunar nu depăşeşte echivalentul a 60% din câştigul salarial mediu brut pe economie, previzionat în ultima prognoză macroeconomică, respectiv prognoza de toamnă, publicată de către Comisia Naţională de Prognoză în anul în curs pentru anul următor, sau al cărui venit din ultimele 6 luni nu depăşeşte echivalentul a 60% din câştigul salarial mediu brut pe economie.

„Condiţiile Generale de Afaceri”-reprezintă Cadrul general în care se desfăşoară relaţia dintre băncile cooperatiste din rețeaua CREDITCOOP (denumită ”Banca”) şi fiecare dintre clienţii săi (denumit “Client”) şi sunt valabile pe toată perioada în care Clientul foloseşte produse sau servicii puse la dispoziţie de către Bancă.

„Cod de client” este un identificator de client alocat şi utilizat de către Bancă pentru a identifica un client în evidențele proprii.

„Codul unic de identificare”-codul în baza căruia Banca execută transferurile, format din codul IBAN al beneficiarului, codul BIC/denumirea băncii beneficiarului, numele și prenumele beneficiarului.

„Comisioane”-toate costurile şi penalităţile, dacă există, pe care clientul trebuie să le plătească prestatorului de servicii de plată în schimbul prestării unor servicii aferente unui cont de plăţi sau în legătură cu aceste servicii.

„Compensare”-procesul transmiterii, regularizării şi în unele cazuri confirmării ordinelor de plată înaintea achitării clientului, incluzând posibil coordonarea instrucţiunilor şi stabilirea poziţiilor finale pentru plată.

„Consimțământ al persoanei vizate”-orice manifestare de voință liberă, specifică, informată și lipsită de ambiguitate a persoanei vizate prin care aceasta acceptă, printr-o declarație sau printr-o acțiune fără echivoc, ca datele cu caracter personal care o privesc să fie prelucrate. Consimțământul poate fi exprimat printr-o semnătură olografă, o semnătură electronică calificată înscrisă pe un document de acordare a consimțământului, ori prin mijloace electronice specifice puse la dispoziție de către Bancă, a căror utilizare este reglementată prin documentația aferentă serviciului respectiv.

„Cont dormant”-contul prin care nu s-au efectuat operațiuni de plată, inclusiv încasări, pe un anumit interval consecutiv de timp, cu excepția operațiunilor de debitare de către Bancă a comisioanelor/taxelor bancare aferente produselor și serviciilor și, după caz, a operațiunilor de creditare a dobânzii bonificate de Bancă.

„Cont de plăţi”-cont deţinut în numele unuia sau al mai multor utilizatori de servicii de plată şi utilizat pentru executarea operaţiunilor de plată.

„Cont de plăți cu servicii de bază”-contul de plăți care oferă posibilitatea efectuării următoarelor tipuri de servicii:

a.servicii ce permit toate operațiunile necesare pentru deschiderea, administrarea și închiderea unui cont de plăți

b.servicii ce permit depunerea de fonduri într-un cont de plăți

c.servicii ce permit retrageri de numerar pe teritoriul Uniunii Europene, dintr-un cont de plăți, la ghișeu sau la bancomate, în timpul său în afara programului de lucru al Băncii

d.efectuarea următoarelor operațiuni de plată pe teritoriul Uniunii Europene: (i) debitări directe; (ii) operațiuni de plată printr-un card de plată, inclusiv plăți online; (iii) transferuri de credit, inclusiv ordine de plată programată, după caz, la terminale bancare, la ghișee și prin intermediul facilităților online ale Băncii

Prezentele C.G.A. se vor completa cu prevederile din Codul de Procedură Fiscală.

„Contract-cadru”-un contract de servicii de plată care reglementează executarea, în viitor, a unor operaţiuni de plată individuale şi succesive şi care poate conţine obligaţia de a constitui un cont de plăţi, precum şi condiţiile de constituire a acestui cont.

„Contract de Internet Banking”-*creditcoop.online*: ansamblul format din cererea de activare a serviciului de Internet Banking-*creditcoop.online* și Condițiile generale de afaceri împreuna cu anexele sale

„CRS” (Common Reporting Standard/ Standard Comun de Raportare)-standardul global pentru schimbul automat de informații financiare între țări. Standardul global pentru schimbul de informații financiare și acordul multilateral pentru schimbul automat de informații au fost inițiate de O.E.C.D. (Organizația Economică de Cooperare și Dezvoltare) și Comisia Europeană, cadrul legal prin transpunerea prevederilor europene în cadrul Codului de Procedură Fiscală care a intrat în vigoare începând cu 1 ianuarie 2016 și care instituie obligația Băncii de a colecta și de a raporta către A.N.A.F. (Agenția Națională de Administrare Fiscală) informațiile prevăzute de acordurile CRS și FATCA.

Toate prevederile referitoare la C.R.S. și F.A.T.C.A. din C.G.A. se vor completă cu prevederile din Codul de Procedură Fiscală.

„Curator” - persoana desemnată (temporar și subsidiar) în scopul ocrotirii Minorului.

„Data executării solicitată”-această dată corespunde unei date solicitate de un Ordonator pentru a începe executarea instrucţiunii de transfer credit.

„Data valutei”-data de referinţă folosită de Bancă pentru a calcula dobânda aferentă fondurilor debitate din sau creditate în contul de plăți.

„Date cu caracter personal”-orice informații referitoare la o persoană fizică identificată sau identificabilă; o persoană fizică identificabilă este acea persoană care poate fi identificată, direct sau indirect prin intermediul unor atribute personale: nume, număr de identificare, date de localizare, identificator online ori prin referire la unul sau la mai multe elemente specifice identității sale fizice, fiziologice, genetice, psihice, economice, culturale sau sociale.

„Debitare directă”-un serviciu de plată naţional sau transfrontalier pentru debitarea unui cont de plăţi al plătitorului, atunci când o operaţiune de plată este iniţiată de beneficiarul plăţii pe baza consimţământului plătitorului.

„Decontare” – act ce stinge obligaţiile cu privire la transferul fondurilor între banca Ordonatorului şi Banca Beneficiarului.

„Depozit” - orice sold creditor, inclusiv dobânda datorată, rezultat din fonduri aflate intr-un cont sau din situații tranzitorii derivând din operațiuni bancare curente, cum ar fi: depozit la termen, cont de plați, cont de economii, cont de card, cont comun și pe care instituția de credit trebuie să îl ramburseze, potrivit condițiilor legale și contractuale aplicabile;

„Depozit la termen”-reprezintă disponibilităţile băneşti ale Clienţilor aflate în conturi speciale, care la anumite termene precis stabilite pot fi transformate în lichiditate şi pentru care, la scadenţă, deponentul primeşte o dobândă.

„Destinatar”-orice persoană fizică sau juridică, autoritate publică, agenție sau alt organism căreia îi sunt dezvăluite date, indiferent dacă este sau nu terț; autoritățile publice cărora li se comunică date în cadrul unei competențe speciale de anchetă nu vor fi considerate destinatari.

„Dobânda”-este procentul de dobândă aplicat de către banca disponibilităţilor băneşti aflate în conturile titularilor, depozitelor constituite şi împrumuturilor la care a apelat.

„Executare”-procedura de emitere a unui ordin de plată de către o instituţie emitentă cu scopul de a pune în aplicare un ordin de plată acceptat anterior sau, în cazul instituţiei destinatare, punerea la dispoziţia beneficiarului a sumei indicate în ordinul de plată.

„Extras de cont”-documentul care cuprinde totalitatea informațiilor privind operațiunile efectuate în cont (tranzacții efectuate de către Client, taxe, comisioane, speze, dobânzi etc.).

„Facilitate de tip descoperit de cont”-un contract de credit explicit, în baza căruia un prestator de servicii de plată pune la dispoziţia unui consumator fonduri care depăşesc soldul curent al contului de plăţi al consumatorului.

„Facilitate de tip descoperit de cont cu aprobare tacită”-o facilitate de tip descoperit de cont, acceptată în mod tacit, prin care un prestator de servicii de plată pune la dispoziţia unui consumator fonduri care depăşesc soldul curent al contului de plăţi al consumatorului sau facilitatea de tip descoperit de cont convenită.

„Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare din Romania (Fondul) – reprezintă schema statutară de garantare a depozitelor oficial recunoscută pe teritoriul Romaniei, la care rețeaua cooperatistă CREDITCOOP prin Banca Centrală este participantă; Fondul garantează, în limitele și condițiile prevăzute de lege, depozitele în orice monedă, la Bancă, cu excepția depozitelor prevăzute în Lista depozitelor excluse de la garantare, Anexa nr. 1 a Legii nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare;

„Fonduri”-bancnote și monede, precum și bani scripturali.

„IBAN" (International Bank Account Number) - un identificator de cont, utilizat pe plan internaţional pentru a identifica contul unui client deschis la o instituţie financiară.

„Instrument de plată”-orice dispozitiv personalizat şi/sau orice set de proceduri convenite între Client şi Bancă şi folosit de Client pentru a iniţia un ordin de plată. În această categorie Banca include plăţile

efectuate de către Client prin intermediul Serviciului Internet Banking.
„Împuternicit”-o persoană fizică, având capacitate deplină de exercițiu, mandatată să acționeze pentru și în numele Clientului la Bancă, în limita mandatului acordat, potrivit legislației aplicabile sau deciziei unui organ de specialitate.
„Instanța de tutelă”-instanța competentă să numească tutorele/curatorul și să autorizeze actele solicitate de părinte/tutore/curator.
„Internet Banking”-creditcoop. online- este aplicația/serviciul informatic furnizat Clientului de către Bancă, aplicație/serviciu care facilitează atât vizualizarea cât și efectuarea operațiunilor bancare prin internet; serviciul permite clientului accesarea la distanță a unor servicii bancare fără a mai fi necesară deplasarea la bancă; operațiunile se pot efectua de către client/utilizatorul autorizat 24 de ore din 24, 7 zile din 7.
„Membri ai familiei persoanei expuse public”-a) soțul persoanei expuse public sau concubinul acesteia/persoana cu care aceasta se află în relații asemănătoare acelora dintre soți; b) copiii și soții ori concubinii acestora, persoanele cu care copiii se află în relații asemănătoare acelora dintre soți; c) părinții.
„Minor”-persoana fizică (cetățean român, rezident/nerezident):
a.cu vârsta de până la 14 ani, care nu are capacitate de exercițiu și este reprezentat de Reprezentanul Legal al Minorului,
b.cu vârsta de 14-18 ani, care are capacitate de exercițiu restrânsă și ale cărei acte juridice trebuie încuviințate în prealabil de Reprezentantul Legal al Minorului.
„Momentul primirii ordinului de plată”-reprezintă momentul în care ordinul de plată, transmis direct de către plătitor sau indirect de către sau prin intermediul unui beneficiar al plăţii, este primit de către Banca plătitorului.
„Operator de date”-persoana fizică sau juridică, autoritatea publică, agenția/punctul de lucru sau alt organism care, singur sau împreună cu altele, stabilește scopurile și mijloacele de prelucrare a datelor cu caracter personal. Față de Client, precum și față de celelalte persoane vizate în legătură cu acesta ale căror date sunt prelucrate în contextul relației dintre Bancă și Client, Banca are, în principal, calitatea de operator.
„Operațiune de plată”-acțiune inițiată de plătitor cu scopul de a depune, de a transfera sau de a retrage fonduri, indiferent de orice obligații subsecvente între plătitor și beneficiarul plății.
„Ora limită de efectuare a operaţiunilor de plată” (**Cut-off time**) reprezintă momentul în timp specificat de Bancă până la care o Instrucţiune de Plată trebuie transmisă de către Client pentru ca procesarea acesteia să se efectueze în aceeaşi zi lucrătoare.
„Ordin de plată”-o instrucțiune dată de plătitor Băncii prin care se solicită executarea unui transfer bancar;
„Ordin de plată acceptat”-este considerat acceptat de către Bancă, dacă sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiţii:
a.Ordinul de plată este recepţionat;
b.Plătitorul şi-a exprimat consimţământul în formă agreată cu Banca;
c.Ordinul de plată este recunoscut ca valid, după aplicarea procedurilor interne de validare;
d.Există fonduri suficiente, puse de către plătitor la dispoziţia Băncii.
„Ordonatorul”-Clientul care iniţiază transferul credit, furnizând Băncii Ordonatorului o instrucţiune. Fondurile pentru un astfel de transfer credit sunt puse la dispoziţie prin intermediul unei debitări dintr-un cont de plăţi specificat, al cărui deţinător este Ordonatorul.
„Parola (Password)”-este un șir de caractere alfanumeric care permite autentificarea utilizatorului la serviciul de Internet Banking – *creditcoop.online.*
„PEP” (Persoană expusă public)-persoana fizică care exercită sau a exercitat funcții publice importante, astfel cum sunt menționate în cuprinsul Legii nr. 129/2019, cu modificările și completările ulterioare.
„Plafonul de acoperire – nivelul maxim al garantării per deponent garantat și per instituție de credit, aplicabil potrivit art. 61 (3) sau, după caz, potrivit art. 62 din Legea nr. 311/2015. Plafonul de acoperire potrivit art. 61 (3) este stabilit la echivalentul in lei al sumei de 100.000 euro, iar potrivit art. 62,

plafonul de acoperire este stabilit la peste 100.000 euro, în interiorul unui interval de maximum 12 luni de la data constituirii depozitului, pentru urmatoarele categorii de depozite:

- depozitele rezultate din tranzacţii imobiliare referitoare la bunuri imobile cu destinaţie locativă;
- depozitele rezultate din evenimentul pensionării, disponibilizării, din situaţia de invaliditate sau deces al deponentului; ,depozitele rezultate din încasarea unor indemnizaţii de asigurare sau a unor compensaţii pentru daune rezultate din infracţiuni sau pentru condamnări pe nedrept

„Perioadă de executare”-termenul calculat din momentul acceptării (primirii) ordinului de plată, în funcție de valută și destinația plății, în care suma transferată ajunge în contul băncii beneficiarului.

„Prestator de servicii de plată” - oricare dintre entităţile prevăzute la art. 2 din Legea nr. 209/2019, privind serviciile de plată.

„Prestator de servicii de plată care efectuează transferul”-prestatorul de servicii de plată de la care se transferă informaţiile necesare pentru efectuarea schimbării conturilor.

„Prestator de servicii de plată destinatar”-prestatorul de servicii de plată căruia i se transferă informaţiile necesare pentru efectuarea schimbării conturilor.

„Persoană împuternicită de operatorul de date cu caracter personal”-o persoană fizică sau juridică care prelucrează date cu caracter personal în numele operatorului de date. Au calitatea de persoane împuternicite în principal subcontractorii Băncii.

„Persoană vizată”-persoana fizică identificată sau identificabilă ale cărei date cu caracter personal sunt prelucrate de Bancă.

„Persoane cunoscute ca asociați apropiați ai persoanelor expuse public”-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 expuse public 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 expuse public.

„Persoane și entități desemnate”-guvernele statelor, entitățile nestatale sau persoanele care fac obiectul unor sancțiuni internaționale.

„Plătitor” - titular al unui cont de plăți și care și-a exprimat acordul cu privire la realizarea unei operațiuni de plată din acel cont de plăți sau, în cazul în care nu există un cont de plăți, persoana care dă un ordin de plată.

„Procedură de securitate”-o procedură stabilită prin convenţie între emitent şi instituţia receptoare, în scopul:

a.de a determina dacă un ordin de plată, o modificare sau o revocare a unui ordin de plată provine de la persoana indicată ca fiind emitent;

b.de a detecta erorile în transmiterea sau în conţinutul ordinului de plată ori a comunicării de modificare sau revocare a acestuia.

„Rata dobânzii creditoare”-rata la care se plăteşte dobândă clientului (consumatorului) în legătură cu fondurile păstrate într-un cont de plăţi.

„Recepționare ordin de plată”-procedura prin care Banca recunoaște că i-a fost prezentat un ordin de plată în vederea verificării autenticității acestuia, a acceptării și executării lui.

„Refuz”-are loc dacă un transfer credit nu este acceptat pentru executare normală, înainte de decontarea interbancară. Dacă refuzul are loc la momentul când ordonatorul instructează banca ordonatorului, în înţelesul schemei de transfer, banca ordonatorului trebuie să îl informeze numai pe ordonator cu privire la motivul de refuz. Mesajele de refuz se transmit în aceeaşi zi şi pot fi transmise cel mai târziu în următoarea zi lucrătoare bancară.

„Referinţa plății”-combinaţie de caractere numerice sau alfanumerice comunicată Clientului de către Bancă în scopul identificării operaţiunii de plată.

„Reprezentant legal”-persoana fizică având calitatea de părinte/tutore/ocrotitor legal/curator/curator special și care are dreptul și obligația fie de a încheia acte juridice civile pentru și în numele unui Client fără capacitate civilă de exercițiu, fie de a asista un Client cu capacitate de exercițiu restrânsă la

încheierea de acte juridice, şi, dacă este cazul, de a obține autorizarea instanței de tutelă pentru efectuarea unor operațiuni.

„Reprezentant legal al persoanelor juridice/entităţilor fără personalitate juridică" este persoana fizică desemnată ca având această calitate, prin lege sau prin actul constitutiv/actul de înfiinţare al Clientului/orice alt document statutar persoana juridică sau entitate fără personalitate juridică, persoana fizică îndreptăţită să acţioneze în numele şi pe seama clientului şi să îl reprezinte pe acesta faţă de terţi, în limita mandatului acordat prin lege sau prin actul constitutiv/actul de înfiinţare/orice alt document statutar al Clientului (inclusiv şi administratorii judiciari, lichidatorii şi administratorii speciali). Reprezentanţii legali vor fi înregistraţi în evidenţele băncii în calitate de Împuterniciţi.

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

„Returnare"-are loc când un transfer credit nu respectă procesarea normală după decontarea interbancară şi este transmis de către bancă beneficiarului către banca ordonatorului deoarece transferul credit nu poate fi executat din motive valide, cum ar fi un număr de cont greşit sau un cont închis şi, în consecinţă, contul beneficiarului nu poate fi creditat pe baza informaţiilor conţinute în mesajul iniţial de transfer credit. Retururile pot fi transmise cel mai târziu, în a treia zi lucrătoare bancară de la data recepționării transferului. Procedura de returnare nu trebuie aplicată în cazurile în care contul beneficiarului a fost deja creditat, iar Beneficiarul dorește să returneze fondurile. În acest caz, se aplică procedura de inițiere a unui nou transfer credit.

„Revocarea unui ordin de plată"-anularea unui ordin de plată dat de un plătitor instituţiei iniţiatoare la solicitarea plătitorului, până cel mai târziu în momentul primirii acestuia de către instituţia plătitorului.

„Rezident legal în Uniunea Europeană"-persoana fizică care are dreptul la rezidenţă într-un stat membru în temeiul dreptului Uniunii Europene sau al dreptului naţional, inclusiv consumatorii fără adresă stabilă şi solicitanţii de azil în temeiul Convenţiei de la Geneva din 28 iulie 1951 privind statutul refugiaţilor, protocolului la aceasta din 31 ianuarie 1967 şi altor tratate internaţionale relevante la care România este parte.

„Sancțiuni internaționale"-restricțiile și obligațiile în legătură cu guvernele unor state, cu entități nestatale sau persoane fizice ori juridice, adoptate de Consiliul de Securitate al Organizației Națiunilor Unite, de Uniunea Europeană, de alte organizații internaționale (inclusiv Biroul de Supraveghere a Activelor Străine aparținând Departamentului de Trezorerie sau OFAC și Departamentul de Stat) sau prin decizii unilaterale ale României ori ale altor state, în scopul menținerii păcii și securității internaționale, prevenirii și combaterii terorismului, asigurării respectării drepturilor omului și libertăților fundamentale, dezvoltării și consolidării democrației și statului de drept și îndeplinirii altor scopuri, în conformitate cu obiectivele comunității internaționale, cu dreptul internațional și cu dreptul Uniunii Europene.

„Scadența (maturitatea) depozitului la termen"-este data la care contractul încheiat între deponent şi bancă expiră, la care trebuie să primească dobânda, putând dispune de fondurile sale.

„Schimbarea conturilor sau serviciu de schimbare a conturilor"-transferul de la un prestator de servicii de plată la altul, la cererea clientului (consumatorului), fie al informaţiilor referitoare la toate sau la unele dintre ordinele de plată programate pentru transferurile de credit, debitările directe recurente şi încasările prin transferuri de credit recurente, executate într-un cont de plăţi, fie al eventualului sold pozitiv al contului de plăţi dintr-un cont de plăţi într-altul sau ambele, cu sau fără închiderea vechiului cont de plăţi.

„SEPA" (Single Euro Payment Area)-reprezintă zona euro în care nu există diferenţe între plăţile interne şi transfrontaliere în euro şi în care clienţii pot să efectueze şi să încaseze plăti în euro în interiorul spaţiului european.

„Specimen de semnătură"-semnătura olografă a titularului de cont, a împuterniciților înscrisă pe documentele utilizate în relația cu Bancă și păstrată în evidențele acesteia.

„Servicii aferente unui cont de plăţi" - toate serviciile legate de deschiderea, operarea şi închiderea unui cont de plăţi;

„Servicii de plată”-oricare dintre activităţile prevăzute de art. 7 din Legea nr. 209/2019, cum ar fi:
a.servicii care permit depunerea de numerar într-un cont de plăţi, precum şi toate operaţiunile necesare pentru funcţionarea unui cont de plăţi;
b.servicii care permit retrageri de numerar dintr-un cont de plăţi, precum şi toate operaţiunile necesare pentru funcţionarea unui cont de plăţi;
c.efectuarea următoarelor operaţiuni de plată în cazul în care fondurile nu sunt acoperite printr-o linie de credit: debitări directe, inclusiv debitări directe singulare, operaţiuni de plată printr-un card de plată sau un dispozitiv similar, operaţiuni de transfer-credit, inclusiv operaţiuni cu ordine de plată programată;
d.efectuarea următoarelor operaţiuni de plată în cazul în care fondurile sunt acoperite printr-o linie de credit deschisă pentru un utilizator al serviciilor de plată: debitări directe, inclusiv debitări directe singulare, operaţiuni de plată printr-un card de plată sau un dispozitiv similar, operaţiuni de transfer-credit, inclusiv ordine de plată programată;
e.emiterea de instrumente de plată şi/sau acceptarea de operaţiuni de plată;
f.remiterea de bani;
g.servicii de iniţiere a plăţii;
h.servicii de informare cu privire la conturi.
„SMS OTP (one time password”) - metodă care constă în transmiterea automată prin mesaje SMS, către numărul de telefon declarat în cererea de activare a serviciului Internet Banking-*creditcoop.online*, a unor parole temporare cu valabilitate limitată în timp, parole ce vor fi utilizate pentru accesul în aplicație și/sau autorizarea operațiunilor;
„State membre”-state membre ale Uniunii Europene sau din cadrul Spaţiului Economic European;
„STP”-procesarea plăţii se efectuează automat Straight-Through-Processing STP (fără intervenţie manuală).
„Suma inițială”-suma iniţială ordonată pentru un transfer credit aşa cum se specifică de către clientul care o ordonă către banca care o ordonă.
„Suport durabil”-orice instrument care permite clientului (consumatorului) să stocheze informaţii adresate personal, într-un mod accesibil pentru consultări ulterioare şi pentru o perioadă de timp adecvată scopurilor informaţiei respective, şi care permite reproducerea, fără modificări, a informaţiilor stocate:
„SWIFT” (Society for the Worldwide Interbank Financial Telecommunication)-reprezintă organizaţia care efectuează transferuri electronice de fonduri între bănci din ţări diferite.
„Tarife şi comisioane” reprezintă documentul conţinând lista de tarife şi comisioane percepute de Bancă pentru serviciile prestate şi produsele oferite Clienţilor.
„Teritoriu sancționat”-orice țară, teritoriu, guvern care face obiectul unui regim sancționatoriu de interzicere sau de restricționare a transferului de fonduri, de bunuri sau de resurse economice, un embargo, o înghețare a fondurilor și resurselor economice.
„Termeni şi condiţii”-termenii şi condiţiile generale pe care o bancă îi impune clienţilor săi (şi care pot conţine prevederi cu privire la drepturile şi obligaţiile acestora în legătură cu un anumit produs sau serviciu bancar, inclusiv transferurile de credit SEPA. Aceste prevederi pot fi de asemenea incluse într-un contract specific la libera apreciere a băncii).
„Titularul contului”-orice persoană fizică, persoană juridică sau entitate fără personalitate juridică care intră în relaţii de afaceri cu Banca, căruia Banca îi atribuie codul de client, îi deschide conturile şi dă curs operaţiunilor conform ordinelor emise de client.
„Tranzacție de transfer credit”-o instrucţiune dată de un Ordonator unei Bănci a Ordonatorului solicitând efectuarea unei tranzacţii de transfer credit cuprinzând informaţiile necesare pentru realizarea transferului de credit.
„Tutore”-persoana desemnată în scopul ocrotirii Minorului lipsit de ocrotire părintească.
„Țară de rezidență fiscală”-țara în care, din punct de vedere fiscal, o persoană fizică este supusă impozitării în funcție de criteriile prevăzute în legislația țării respective. Banca va considera că țara de rezidență fiscală a persoanei fizice este cea menționată în documentul de identitate oficial, în pașaport

sau în oricare alt document doveditor de identitate prezentat de persoana fizică. În situația în care persoana fizică comunică altă țară de rezidență fiscală decât cea înscrisă în documentul de identitate oficial, țara de rezidență fiscală va fi dovedită de către persoana fizică prin prezentarea unui certificat de rezidență fiscală emisă de către autoritatea fiscală/autoritatea competentă conform legislației țării respective să emită aceste documente.

„Utilizator (user)"-este o combinație unică de caractere utilizată pentru identificarea Clientului/Utilizatorul autorizat (numele prin care acesta accesează serviciul Internet Banking – *creditcoop.online*) atribuită de Bancă și comunicată Clientului.

„Utilizator autorizat"-este persoana fizică desemnată de Client să acceseze serviciul Internet Banking – *creditcoop.online.*

„Zi bancară lucrătoare"-o zi în care prestatorul de servicii de plată relevant exercită activităţi şi este în măsură să execute operaţiuni de plată.

„Zi convenită pentru debitare"-dată la care Clientul a pus la dispoziţia Băncii fonduri suficiente pentru executarea ordinului de plată.

CAPITOLUL II - CERINȚE DE CUNOAȘTEREA CLIENTELEI

1.În furnizarea serviciilor bancare, în conformitate cu cerinţele legale, Banca este îndreptăţită să identifice Clientul sau orice persoană care acţionează în numele sau pe contul acestuia. Clientul va furniza Băncii documente justificative privind identitatea sa înainte de intrarea în afaceri cu Banca, precum şi ori de câte ori este necesar, la solicitarea Băncii.

2.Deschiderea oricărui cont de plăţi este la discreţia Băncii şi numai după furnizarea şi verificarea documentaţiei aferente deschiderii de cont pe deplin obţinute şi îndeplinite conform solicitării Băncii. Banca nu va deschide şi opera conturi pentru care identitatea titularului nu este cunoscută, evidenţiată în mod corespunzător şi nici conturi sub nume fictive. În toate cazurile, decizia deschiderii unui cont sau a furnizării unui serviciu/produs aparţine Băncii.

3.În cazul în care Clientul refuză să fie identificat sau Banca are suspiciuni cu privire la Client ori la operaţiunea solicitată, în sensul normelor bancare, Banca este îndreptăţită să refuze intrarea în relaţii de afaceri cu acesta sau efectuarea respectivei tranzacţii. În această situaţie Banca nu va răspunde faţă de Client pentru eventuale prejudicii decât în cazul în care se dovedeşte reaua credinţă a Băncii certificată definitiv şi irevocabil de către instanţele de judecată.

4.Clientul a luat la cunoştinţă de faptul că Banca are obligaţia de a se conforma legilor şi reglementărilor privind prevenirea spălării banilor şi finanţării terorismului şi, pentru aceasta, să adere la anumite solicitări ale diverselor autorităţi de reglementare şi alte autorităţi publice în legătură cu prevenirea finanţării, printre altele, a unor teroriști numiţi şi persoane sancţionate. În acest sens, Banca este îndreptăţită să ceară Clientului să furnizeze documente şi/sau informaţii oricând pe parcursul derulării relaţiilor de afaceri, îndeosebi cu privire la justificarea originii fondurilor remise în contul Clientului, calitatea şi obligaţiile sau onestitatea acestuia.

5.Clientul acceptă să furnizeze Băncii orice astfel de informaţii solicitate şi consimte ca Banca să remită astfel de informaţii către orice autoritate, în scopul îndeplinirii cerinţelor legale în acest sens. În cazul în care există dubii cu privire la sursa/proveniența fondurilor, Banca are dreptul de a considera tranzacţiile ca fiind suspecte şi de a le raporta corespunzător autorităţilor competente.

6.Banca poate păstra copii ale tuturor documentelor furnizate de Client pentru propriile cerinţe.

7.Banca este îndreptăţită să nu efectueze nicio tranzacţie a Clientului care prezintă risc de legalizare a veniturilor din finanţarea terorismului sau care indică suspiciuni privind circumscrierea afacerilor Clientului sub sfera sancţiunilor naţionale şi internaţionale privind finanţarea terorismului, sau dacă apreciază că aceasta nu este în conformitate cu reglementările legale în materie.

8.Banca poate să nu accepte niciun ordin al Clientului prin care se intenţionează remiterea de fonduri către ţări aflate pe lista ţărilor suspecte de sprijin al acţiunilor teroriste sau către bănci şi unităţi ale acestora domiciliate în afara unor astfel de teritorii care au însă compania mamă înregistrată într-o ţară aflată pe o astfel de listă.

9.Clientul are obligaţia de a remite Băncii o declaraţie în scris privind beneficiarul real al sumelor derulate pe numele şi pe contul său. Beneficiarul real este persoana fizică (sau grupul de persoane

fizice) la instrucţiunile căreia sunt ordonate unele tranzacţii. În cazul în care există îndoieli, în orice moment, cu privire la identitatea Beneficiarului real, Banca va solicita Clientului să emită (repetat) o declaraţie în scris cu privire la identitatea Beneficiarului real.

10. Clientul are obligaţia să pună la dispoziţia Băncii toate documentele solicitate de aceasta şi de a notifica în scris cu privire la orice modificări ale situaţiei şi informaţiilor furnizate în cursul procesului de identificare a sa sau a Beneficiarului real, ce au loc pe perioada derulării relaţiilor de afaceri, în termen de 30 zile de la efectuarea unei astfel de modificări. În situaţia în care identitatea Clientului sau a Beneficiarul real nu poate fi determinată sau obţinută pe parcursul procedurii de identificare, Banca poate refuza intrarea în relaţii de afaceri sau executarea ordinului respectiv sau a oricărei tranzacţii.

11. Banca nu poate fi ţinută răspunzătoare pentru eventualele prejudicii cauzate ca urmare a necomunicării în timp şi în condiţii de siguranţă a modificărilor sau completărilor apărute; Banca nu poate fi obligată să verifice informaţiile şi actele încheiate de Client cu furnizorii/clienţii proprii precum şi cu proprii acţionari/asociaţi.

12. Clientul va notifica Banca în scris la intrarea în relaţii de afaceri în cazul în care s-ar afla în relaţii speciale cu Banca.

13.În cazul în care Clientului i se modifică actele de identificare prezentate Băncii şi aflate în evidenţa băncii la dosarul de cont, acesta se va prezenta în mod obligatoriu pentru a comunica actele astfel modificate la unitatea teritorială a Băncii unde şi-a deschis contul. Banca îşi rezervă dreptul de a nu efectua operaţiuni în cazul în care Clientul se prezintă la o altă unitate teritorială a Băncii cu un act de identitate care nu se află la dosarul de cont al unităţii teritoriale unde a fost deschis contul.

14.În cazul în care datele cu privire la (fără a se limita) denumire, sediul social, administratori şi acţionari se modifică, Clienţii persoane juridice trebuie să prezinte în termen de până la 30 de zile de la data efectuării modificărilor un nou certificat constatator emis de Registrul Comerţului, care să conţină aceste date şi/sau alte documente cu aceeaşi valoare juridică, inclusiv, dar fără a se limita la, actul(le) adiţional(e)/actul constitutiv actualizat, alte documente care atestă înregistrarea modificărilor în Registrul Comerţului. Neprezentarea documentelor anterior menţionate conferă Băncii dreptul de a considera datele iniţiale că fiind valide.

15. Clientul se angajează să nu utilizeze, în mod direct sau indirect, conturile deschise la Bancă sau să nu facă disponibile/faciliteze în alt mod fonduri prin conturile Băncii care ar avea ca obiect sau efect finanțarea sau facilitarea activităților sau a relațiilor de afaceri:

a.cu o persoană sancționată sau cu o persoană situată într-un teritoriu sub sancțiune sau

b.care poate constitui, în orice fel, o încălcare a sancțiunilor internaționale de către orice persoană, inclusiv orice persoană aflată în legătură cu Clientul.

16. Clientul este obligat să furnizeze informațiile și documentele justificative cerute de către Bancă. Dacă Clientul nu furnizează Băncii documentele și informațiile în termenele și condițiile solicitate, astfel încât în urma analizei să nu rezulte un risc de încălcare a sancțiunilor internaționale, Banca își rezervă dreptul de a nu executa instrucțiunile Clientului și de a bloca fondurile și/sau conturile acestuia.

17. Pentru îndeplinirea și punerea în aplicare a cerințelor legale în materie de sancțiuni internaționale de către Bancă în relația cu Clientul, Banca nu va putea fi obligată, în nicio situație, la acordarea de despăgubiri dacă prin măsurile impuse ar aduce prejudicii de orice fel Clientului/altor persoane în legătură cu Clientul, nu va fi urmărită sau nu va fi acționată în instanță de către Client în caz de întârziere sau de neexecutare a unei instrucțiuni, de respingere a unei operațiuni sau de blocare de fonduri sau a conturilor, intervenite în cadrul nerespectării reglementărilor privind sancțiunile internaționale.

CAPITOLUL III - REGULI GENERALE PRIVIND CONTURILE

1.Deschiderea și funcționarea conturilor de plăți

1.1.Deschiderea conturilor de plăţi în moneda naţională se face conform procedurilor interne, a reglementărilor legale în vigoare, cu condiţia respectării de către potenţialii Clienţi a regulilor stabilite de către Bancă pentru deschiderea acestor conturi, în baza documentelor solicitate de către Bancă.

1.2. Banca are dreptul să solicite Clientului orice informaţii suplimentare pe care le consideră necesare

pentru deschiderea şi funcţionarea conturilor acestuia şi îşi rezervă dreptul ca, la liberă să alegere, să refuze deschiderea unui cont dacă Banca primeşte informaţii incomplete sau insuficiente, nefiind obligată să motiveze acest refuz.

1.3. Banca va verifica dacă documentele prezentate şi alte informaţii sunt adecvate pentru a dovedi identitatea unei persoane sau pentru a legaliza un beneficiar în relaţia cu Banca, dar fără nici o responsabilitate din partea Băncii privind autenticitatea documentelor prezentate.

1.4. Banca își rezervă dreptul de a refuza începerea relației de afaceri și/sau deschiderea contului, de a refuza efectuarea tranzacțiilor solicitate de Client sau de a restricționa accesul la anumite produse sau servicii, inclusiv la serviciile de Internet Banking, precum și de a suspenda sau întrerupe relația de afaceri în următoarele situații: (i) dacă Clientul sau persoanele împuternicite de acesta nu furnizează informațiile și/sau documentele solicitate de Bancă, furnizează informații și/sau documente false, eronate, incomplete sau neactualizate, (ii) dacă Banca are suspiciuni de fraudă sau cu privire la veridicitatea declarațiilor, informațiilor și documentelor furnizate de Client, (iii) dacă Banca are suspiciuni cu privire la caracterul ilicit, scopul sau natura operațiunilor efectuate prin contul/conturile Clientului sau dacă acestea nu corespund profilului tranzacțional stabilit de Bancă pentru Client (de exemplu, efectuarea de tranzacții rezultate din activități economice ilegale) și/sau (iv) dacă Clientul declară că nu este beneficiarul real al fondurilor tranzacționate prin contul/conturile sale sau dacă Banca are indicii sau suspiciuni cu privire la acest lucru, (v) există suspiciuni rezonabile privind implicarea direct sau indirectă a Clientului sau operațiunea/ile sa/le implică teritorii, persoane fizice și/sau entități având domiciliul/sediul în țări care fac obiectul unor sancțiuni internaționale, embargouri sau altor măsuri similare, emise de către diferite autorități/organisme internaționale, vi) urmare a unei măsuri dispuse de o persoană, instituție publică sau autoritate, care, în temeiul unui act normativ special, poate solicita Băncii o astfel de măsură.

1.5. Persoanelor împuternicite să opereze pe cont în numele Clientului li se solicită furnizarea către Bancă a aceloraşi documente ca şi cele cerute Clientului.

1.6. Banca nu este obligată să verifice autenticitatea, caracterul complet sau validitatea unor documente redactate în limba română sau într-o limbă străină care privesc: numirea tutorilor, administratorilor testamentari, a judecătorilor sindici sau a altor administratori.

1.7. Clientul va suporta orice pierdere curentă sau viitoare datorată falsificării, invalidităţii legale sau interpretării şi/sau traducerii incorecte a unor astfel de documente transmise Băncii.

1.8. Banca va aloca, fiecărui cont, un cod unic de identificare (număr de cont şi/sau cod IBAN), cod care se va menţine de fiecare dată în corespondenţa între Client şi Bancă. Banca va putea modifica numărul de cont/codul IBAN dacă administrarea aplicaţiilor informatice ale Băncii sau prevederile legale impun acest lucru, informând Clientul în termenul legal înainte de modificare.

1.9. Asupra conturilor deschise în evidenţa Băncii, pot dispune liber, cu respectarea legislaţiei în vigoare: titularul contului/reprezentantul legal, persoanele împuternicite de titular/reprezentant legal în limitele mandatului acordat de titular/reprezentant legal, moştenitorii titularului care dovedesc cu certificat de moştenitor sau cu hotărâre judecătorească această calitate. În situaţia în care titularul are mai mulţi moştenitori, aceştia vor acţiona numai împreună în contul titularului defunct, dacă aceştia nu prezintă documentele relevante care să certifice ieşirea din indiviziune şi drepturi exclusive asupra conturilor deschise la Banca.

1.10.În cazul în care Banca ia cunoştinţă, prin orice mijloace, despre apariţia unor divergente/conflicte/neînţelegeri de orice natură între asociaţii/acţionarii/administratorii/împuterniciţii Clientului, are dreptul să suspende nelimitat executarea oricărei instrucţiuni (de ex.: creditarea şi debitarea contului, instrucţiuni în temeiul oricărui contract specific încheiat cu Banca etc.), până la lămurirea situaţiei, în baza unor acte în formă şi substanţa satisfăcătoare pentru Bancă. Dacă, într-o perioadă de timp rezonabilă, situaţia nu este clarificată, Banca poate decide încetarea raporturilor contractuale. Clientul exonerează Banca de orice răspundere pentru pierderile pe care Clientul le-ar putea suferi că urmare a apariţiei unei astfel de situaţii.

1.11.În cazul **Minorilor în vârstă de până la 14 ani**, conturile se deschid pe numele Minorului de către Reprezentantul Legal al Minorului (împreună sau separat, pe bază de procură acordată conform legii).

l.12.În cazul **Minorilor în vârstă de 14 - 18 ani**, conturile se deschid pe numele Minorului de către Reprezentantul Legal al Minorului (împreună sau separat, pe bază de procură acordată conform legii), **împreună cu Minorul. Fișa specimenelor de semnături** va include (pe lângă semnătura Reprezentantului Legal al Minorului) și semnătura Minorului.
1.13. Clientul cu capacitate de exercițiu restrânsă sau lipsit de capacitate de exercițiu va putea efectua operațiuni și încheia acte juridice personal, cu încuviințarea reprezentantului legal, sau după caz, prin repezentantul său legal, în condițiile prevăzute de lege.
1.14.În vederea aplicării normelor de cunoașterea clientelei, reprezentanții legali ai Clientului se obligă să furnizeze Băncii informațiile și documentele solicitate de aceasta și să depună specimenul de semnătură la Bancă.
1.15. Reprezentanții legali ai Clientului se obligă să aducă la cunoștința Băncii, ori de câte ori este necesar și să efectueze demersurile necesare în vederea actualizării datelor și/sau drepturilor reprezentanților legali și/sau ale Clientului cu capacitate de exercițiu restrânsă sau lipsit de capacitate de exercițiu, inclusiv ca urmare a împlinirii de către Client a vârstei de 14 ani, respectiv 18 ani.
1.16. Banca pune la dispoziţia Clientului, în timp util, înainte de a încheia un contract privind un cont de plăţi/cont de plăţi cu servicii de bază (după caz) cu acesta, un document de informare cu privire la comisioane pe suport tipărit sau pe un alt suport durabil, conţinând termenii standardizaţi din lista celor mai reprezentative servicii aferente unui cont de plăţi/cont de plăţi cu servicii de bază (după caz).
1.17.În cazul în care Banca oferă unul sau mai multe dintre serviciile prevăzute în lista de la pct. 1.16., Banca menţionează comisionul aferent fiecărui serviciu.
1.18. Banca pune la dispoziţia Clientului un glosar conţinând cel puţin termenii standardizaţi stabiliţi în lista prevăzută la pct. 1.16. şi definiţiile acestora.
1.19. Banca informează clientii, în mod clar şi neechivoc, în timp util, înainte de a încheia un contract privind un cont de plăţi/cont de plăţi cu servicii de bază (după caz) cu aceştia, cu privire la dreptul acestora de a alege între orice cont de plăţi şi un cont de plăţi cu servicii de bază precum şi cu privire la costurile aferente respectivelor conturi de plăţi/conturi de plăţi cu servicii de bază (după caz).
1.20. Banca are dreptul să solicite și Clientul se obligă să pună la dispoziția Băncii informațiile și documentele necesare actualizării datelor personale, în forma agreată de Bancă.
Actualizarea datelor cu caracter personal se efectuează prin completarea formularelor puse la dispoziție de Bancă prin unitățile teritoriale.
1.21. Clientul are obligația să informeze Banca de îndată cu privire la orice modificare intervenită față de declarațiile și informațiile furnizate anterior: nume, date de contact, beneficiar real al sumelor pe care le deține, sau dacă o terță persoană are vreun drept asupra sumelor de bani existente în contul său, calitatea de persoană expusă public/membru de familie al unei persoane expuse public, persoană cunoscută ca asociat apropiat al unei persoane expuse public, numele/denumirea angajatorului sau natura activității proprii, sursa fondurilor, specimenul de semnătură, statutul fiscal deținut în Statele Unite ale Amercii sau în oricare alt stat, având obligația de actualiza aceste date în forma permisă și agreată de Bancă.
1.22.Clientul declară că a luat cunoștință și a înțeles că Banca se conformează reglementărilor FATCA/ CRS și este de acord ca Banca să monitorizeze datele sale periodic, pentru a analiza dacă s-au produs schimbări de orice natură a indiciilor/circumstanțelor FATCA/CRS relevante, schimbări care ar putea duce la clasificarea sa ca persoana raportabilă și se obligă să pună la dispoziția Băncii toate documentele relevante solicitate de aceasta, precum și orice schimbare a circumstanțelor statutului sau (FATCA/CRS), în timp util, cel mult în 30 (treizeci) de zile de la producerea schimbării și să pună la dispoziția Băncii documentele relevante doveditoare.

2.Titularul contului şi persoanele împuternicite
2.1.Clientul-persoana fizică are dreptul de a efectua operaţiuni pe cont prin instrucţiunile date băncii. Banca va accepta instrucţiuni de la Client doar în zilele lucrătoare bancare în timpul orelor de program afişate la unităţile sale. Instrucţiunile referitoare la cont pot fi transmise de către Client sau de către persoanele autorizate prin prezentare la sediul unităţilor Băncii.
2.2.Clientul-persoana juridică va fi reprezentat prin persoane autorizate să angajeze valabil entitatea.

Clientul poate numi persoane împuternicite să opereze pe cont în limitele legale şi prevederilor actelor constitutive.

2.3.În cazul în care Clientul a numit un împuternicit, prezentele Condiţii Generale de Afaceri (C.G.A.) îi sunt opozabile şi acestuia.

2.4.Împuterniciţii Clienţilor persoane fizice pot dispune asupra sumelor aflate în conturile titularilor de cont numai pe timpul vieţii acestuia din urmă şi pot efectua orice operaţiuni puse la dispoziţia titularului de cont de către Bancă, în limitele prezentelor Condiţii Generale de Afaceri şi ale mandatului primit din partea titularului de cont.

2.5.Împuterniciţii vor fi consideraţi că angajând Clientul, persoana fizică, în relația cu Banca numai pentru contul la care sunt împuterniciţi/mandataţi în mod expres de către Client. În cazul Clientului-persoana juridică, împuterniciţii sunt consideraţi că angajând Clientul pentru toate conturile acestuia.

2.6. Datele de identificare ale Clientului şi împuterniciţilor, vor fi menţionate în « Formularul/Cerere de deschidere cont », aceastea fiind păstrate de către Bancă.

2.7. Clientul trebuie să notifice Băncii, în scris, orice modificare apărută în legătură cu datele sale de identificare sau ale împuterniciților săi, ce poate fi relevantă în relația sa cu Banca, de la apariția respectivei modificări și să efectueze diligențele necesare actualizării datelor în condițiile agreate de Bancă.

2.8. Specimenele de semnătură ale persoanelor autorizate să lucreze cu Banca sau să reprezinte o terţă parte, fie ele persoane fizice sau juridice, notificate Băncii, sunt considerate valide şi în vigoare atâta timp cât ele nu au fost revocate printr-o notificare scrisă transmisă Băncii. Asemenea notificare scrisă este necesară chiar şi în cazurile în care revocarea sau modificarea intervenită în reprezentare este evidentă în alte documente oficiale.

2.9. Revocarea sau înlocuirea împuterniciţilor se poate face de către Client numai la unitatea teritorială a Băncii care a deschis şi administrează contul.

2.10. Contul deschis pe numele Clientului în evidențele Băncii este destinat în principal derulării de operațiuni curente în numerar și/sau de încasări și plăți. Banca va aloca fiecărui cont un cod unic de identificare-cod IBAN pe care Clientul îl poate comunica partenerilor/terților în vederea executării corecte a operațiunilor de plată.

2.11. Clientul are obligația să asigure în fiecare cont bancar sumele necesare pentru efectuarea operațiunilor de plată dispuse sau pentru plata comisioanelor, taxelor sau spezelor bancare.

2.12. Asupra sumelor aflate în conturile deschise în evidența Băncii pot dispune liber, cu respectarea normelor în vigoare, următoarele persoane:

a.titularul contului

b.persoanele împuternicite de titular, numai pe timpul vieții titularului, în limitele mandatului primit;

c.moștenitorii titularului care dovedesc cu certificat de moștenitor sau cu hotărâre judecătorească această calitate.

2.13. Clientul poate accesa contul prin intermediul unităților teritoriale ale Băncii, serviciului de Internet Banking sau prin altă modalitate agreată de Bancă și Client.

2.14. Dacă, în condițiile și în conformitate cu legea sau cu reglementările interne ale Băncii, pentru deschiderea sau operarea oricăror conturi sunt necesare verificări suplimentare ale datelor furnizate de Client, Banca este abilitată să efectueze orice verificări, să solicite și să obțină orice informații despre Client, reprezentanții autorizați sau, după caz, împuterniciții acestuia sau despre alte persoane care efectuează depuneri în contul și/sau au mandat special pentru anumite operațiuni, de la Client sau de la orice autoritate competentă, registru public, arhivă, bază de date electronică sau organism abilitat, deținător de astfel de informații.

2.15. Toate costurile aferente consultării acestor baze de date, precum și orice speze, comisioane și taxe aferente, inclusiv poștale, sunt și rămân în sarcina Clientului.

2.16. Oricărui cont, pe măsura oferirii de către Bancă și solicitării de către Client, în condițiile legii și corespunzător reglementărilor interne ale Băncii, i se vor putea atașa orice alte servicii aferente contului.

2.17. Conturile Clienților aflați în relații speciale cu Banca se supun reglementărilor legale în materie.

3.Operaţiuni pe cont fără acceptul clientului

3.1. Banca are dreptul de a efectua operaţiuni pe conturile Clientului fără permisiunea acestuia, în următoarele situaţii:

a.în baza unui titlu executoriu emis de către un organ de executare;

b.blocarea conturilor, în baza unui document emis de către organele abilitate conform legii în acest sens;

c.plăți pentru datorii scadente şi pentru alte angajamente asumate anterior de Client faţă de Bancă;

d.ștornările operaţiunilor efectuate eronat de Bancă pentru stabilirea realităţii contului;

e.orice alte cazuri prevăzute de lege.

3.2. Banca este autorizată irevocabil şi necondiţionat să debiteze conturile Clientului cu sumele reprezentând comisioane, dobânzi, sau alte datorii ale Clientului faţă de Bancă, fără a fi necesară permisiunea prealabilă a Clientului.

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

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

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

a.Cheltuieli de judecată şi de executare,

b.Comisioane, taxe şi alte cheltuieli datorate Băncii,

c.Dobânzi restante,

d.Credite/împrumuturi restante,

e.Dobânzi curente şi

f.Credite/împrumuturi curente.

4.Operaţiuni pe cont cu acceptul clientului

4.1. Instrucţiunile de orice tip (încasări, plăți cu numerar şi fără numerar etc.) se pot recepţiona de către Bancă, în vederea executării acestora (creditării/ debitării) pe/din conturile Clientului, numai în zilele lucrătoare, în timpul programului de lucru cu publicul şi cu respectarea orelor limită de primire (cut-off-time) pentru fiecare tip de instrucţiune, aşa cum sunt aduse la cunoştinţa Clientului de către Bancă.

4.2. Clientul este responsabil pentru corectitudinea şi integralitatea datelor furnizate, Banca fiind exonerată de răspundere în cazul unor posibile pierderi şi/sau întârzieri la plată în situaţia transmiterii de către Client a unor date/informaţii eronate.

4.3. Orice operaţiune de plată va fi executată de către Bancă în baza informaţiilor furnizate de Client, iar răspunderea Băncii este limitată la executarea operaţiunii de plată în conformitate cu numărul de cont/codul IBAN (International Bank Account Number) deschis de Client/Beneficiar şi codul de identificare al Băncii (BIC/SWIFT). Banca nu are obligaţia de a verifica numele titularului contului indicat ca beneficiar de către Client în ordinul de plată sau numărul contului/codului IBAN al acestuia. Banca îl va înştiinţa pe Client dacă un ordin de plată nu poate fi executat. Banca, la cererea Clientului, va face investigaţii şi va încerca să obţină creditarea contului, în contul destinatarului, şi va înştiinţa Clientul cu privire la rezultatele investigaţiilor. Banca va depune toate eforturile rezonabile pentru a recupera fondurile implicate în operaţiunea de plată.

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

5. Extrasul de cont

5.1.Operaţiunile efectuate în conturile Clientului vor fi reflectate în extrasele de cont, document ce constituie o dovadă valabilă în cadrul oricăror proceduri judiciare sau de altă natură dintre Bancă şi Client. Extrasul de cont emis de Banca va constitui dovada deplină faţă de Client.

5.2. Extrasul de cont va cuprinde o referinţă care să permită Clientului:
a.identificarea operaţiunii (acolo unde este cazul, conform prevederilor legale în vigoare);
b.valoarea operaţiunii în monedă în care este debitat contul;
c.costul total corespunzător operaţiunii sau dobânda suportată de către Client;
d.data valutei.
5.3. Banca pune la dispoziția Clientului, extrase de cont pentru operațiunile efectuate pe contul acestuia, cum ar fi toate operațiunile efectuate de Client precum și dobânzile, comisioanele, taxele, spezele reținute de Bancă, în una din următoarele modalități:
a.în unitățile teritoriale ale Băncii;
b.prin intermediul serviciului de Internet Banking;
c.prin alte mijloace, conform celor stabilite în cuprinsul Contractului cadru privind deschiderea unui cont de plăţi/cont de plăţi cu servicii de bază.
5.4. Clientul poate solicita comunicarea unor duplicate ale extraselor de cont, caz în care clientul va plăti băncii comisioanele convenite conform mențiunilor din „Document de informare cu privire la comisioane pentru băncile cooperatiste din reteaua CREDITCOOP”.
5.5. Pentru Clientul Băncii persoana juridică, extrasul de cont este emis conform solicitării Clientului şi este pus la dispoziţia acestuia prin unitatea teritorială a Băncii Cooperatiste..... la care clientul are cont deschis, de unde le poate ridica.
Clientul persoana fizică/persoana juridică are obligaţia să verifice corectitudinea operaţiunilor înscrise în extrasul de cont şi în documentele justificative la primirea acestora şi, în cazul în care descoperă eventuale operaţiuni eronate, să sesizeze Banca în scris în termen de maxim 10 (zece) zile de la data ridicării sau comunicării extrasului de cont în formă agreată.
5.6.În situaţia semnalării unei operaţiuni de plată neautorizată sau executată incorect, Banca are obligaţia să corecteze operaţiunea de plată semnalată. Lipsa unei notificări în termenul menţionat va fi considerată ca acceptare din partea Clientului a respectivului extras.
5.7. Banca va putea verifica extrasele de cont ale Clientului şi, în cazul în care găseşte erori sau omisiuni, va putea corecta în mod valabil aceste erori sau omisiuni, fără acordul prealabil al Clientului. În acest sens, Clientul împuterniceşte Banca să efectueze în contul său orice operaţiuni necesare corectării situaţiilor apărute. În cazul în care oricare cont al Clientului este creditat din eroare de către Bancă cu orice sumă, Clientul este obligat să notifice Banca imediat ce a luat cunoştinţă de orice astfel de creditare incorectă. Clientul va păstra acea sumă pentru Bancă şi nu va avea dreptul să retragă, să transfere sau să dispună în orice mod, în totalitate sau în parte, de respectiva sumă. În cazul în care Clientul încalcă obligaţia astfel asumată, acesta se obligă să ramburseze de îndată Băncii suma respectivă şi să despăgubească Banca pentru orice pierdere suferită ca urmare a acestui fapt de către Bancă. Banca este în acelaşi timp îndreptăţită să ceară şi să recupereze, fără acordul Clientului, asemenea sume, inclusiv dobânzile aferente acordate sau cuvenite Băncii până la nivelul dobânzilor practicate pentru aceste sume.

CAPITOLUL IV - SERVICII DE PLATĂ

1. Acceptarea instrucţiunilor clientului

1.1. Banca va permite efectuarea de operaţiuni pe contul Clientului doar dacă acestea sunt autorizate. Se consideră autorizate operaţiunile pentru efectuarea cărora Clientul şi-a exprimat consimţământul în scris prin semnarea documentelor de către persoanele autorizate să efectueze operaţiuni pe cont şi în limita mandatului dat de către Client. Specimenele de semnături depuse la Bancă sunt valabile până la înlocuirea/revocarea lor în scris.
1.2. Momentul primirii unui ordin de plată reprezintă momentul în care acesta este considerat acceptat de către Bancă, aceasta obligându-se să execute serviciul de a transfera fondurile corespunzătoare sumei prevăzute în ordinul de plată, la termenele şi în condiţiile dispuse de emitent prin ordinul de plată respectiv.
1.3. Pentru a fi considerat primit (acceptat), un ordin de plată trebuie să fie completat corect şi complet, pe formulare tip agreate de bancă, cu următoarele informaţii şi menţiuni obligatorii:

a.identificarea ordinului de plată;
b.identificarea plătitorului, prin nume/denumire şi codul IBAN al contului de plăţi al acestuia deschis la instituţia iniţiatoare;
c.identificarea beneficiarului, prin nume/denumire şi codul IBAN al contului de plăţi al acestuia deschis la instituţia destinatară;
d.identificarea instituţiei iniţiatoare prin denumire şi codul BIC;
e.identificarea instituţiei destinatare prin denumire şi codul BIC;
f.suma şi denominarea sumei;
g.elementele (semnătura) care să permită verificarea autenticităţii ordinului de plată de către Bancă.
1.4.În situaţia în care, momentul primirii ordinului de plată este după ora limita de acceptare stabilită de Bancă, orice instrucţiune se consideră primită în următoarea zi lucrătoare. Ora limită după care orice ordin de plată se consideră primit în următoarea zi lucrătoare va fi afişată la sediul fiecărei unităţi teritoriale a Băncii.
1.5.În cazul în care Clientul şi Banca convin ca executarea ordinului de plată să se realizeze într-o anumită zi, sau la sfârşitul unei perioade sau în ziua în care Clientul a pus fondurile la dispoziţia Băncii, momentul primirii este considerat ziua convenită. În cazul în care ziua convenită nu este o zi lucrătoare, Banca va considera instrucţiunea primită în următoarea zi lucrătoare.

2. Executarea instrucţiunilor clientului
2.1. Banca are la dispoziţie o perioadă rezonabilă de timp, în conformitate cu natura tranzacţiei, cu prevederile legislaţiei aplicabile şi ale prezentelor C.G.A., pentru prelucrarea şi executarea instrucţiunilor; Plăţile ordonate de Client sunt efectuate în moneda naţională convenită de comun acord între părţi.
2.2. Banca va efectua plăţile în conformitate cu instrucţiunile Clientului dacă:
a.ordinele sunt complete şi semnate de către persoanele autorizate;
b.soldul contului permite executarea plăţii (acoperind atât valoarea plăţilor cât şi a comisioanelor aferente) şi nu este indisponibilizat;
c.plata este în conformitate cu legile aplicabile, regulamentele şi practicile bancare şi nu există suspiciuni din partea Băncii că operaţiunea are conexiuni cu tranzacţii de finanţare a actelor de terorism sau spălare de bani;
d.este în posesia tuturor informaţiilor referitoare la transfer, cum ar fi, fără a se limita la: coordonatele bancare ale beneficiarului plății: codul unic de identificare, respectiv numărul de cont/codul IBAN al beneficiarului plăţii, denumirea beneficiarului, numele şi/sau codul BIC al băncii beneficiarului şi a oricăror alte informaţii ce sunt necesare Băncii pentru efectuarea transferului. Banca nu are obligaţia de a verifica atributele de identificare ale beneficiarului specificate de către Client în ordinul său.
2.3. Pentru încasări, Clientul are obligaţia să furnizeze partenerului iniţiator al plăţii, coordonatele sale bancare, care i-au fost comunicate de către Bancă.
2.4.Înainte de iniţierea operaţiunii de plată, Banca trebuie să informeze Clientul cu privire la toate comisioanele, precum şi la cursul de schimb (dacă e cazul) care urmează a fi utilizat în operaţiunea de plată.
2.5. Data valutei (dată la care se face debitarea contului Clientului) nu va fi anterioară momentului în care suma care face obiectul operaţiunii de plată este debitată din cont.
2.6. Pentru procesarea de către Bancă a încasărilor, Clientul are obligaţia să furnizeze partenerului iniţiator al plăţii, cel puţin informaţiile privind coordonatele sale bancare respectiv: nume/denumire, codul IBAN deschis de Client la Bancă şi codul de identificare al Băncii (BIC). Banca va credita conturile Clientului cu sumele primite în favoarea sa pe baza concordanţei dintre nume/denumirea beneficiarului şi codul IBAN al acestuia. Banca nu este ţinută răspunzătoare pentru ordinele de plată în care numele/denumirea beneficiarului şi codul IBAN/BIC nu identifică acelaşi beneficiar, iar atunci când aceste două informaţii reprezintă informaţii diferite, se va lua în considerare doar codul IBAN ca element unic de identificare.
2.7. Ordinul de plată este considerat ca fiind corect executat în ceea ce priveşte beneficiarul plăţii, dacă ordinul este executat în conformitate cu codul unic de identificare specificat.

În cazul în care codul unic de identificare furnizat de Client este incorect, banca nu răspunde pentru neexecutare sau executarea defectuoasă a operaţiunii de plată.
2.8.În cazul în care Clientul furnizează informaţii suplimentare în ordinul de plată, Banca răspunde numai pentru executarea operaţiunilor de plată, în conformitate cu codul unic de identificare furnizat de Client. Instrucţiunile speciale care apar pe ordinul de transfer cu privire la modul de utilizare a banilor privesc numai beneficiarul transferului şi nu sunt adresate Băncii.
2.9. Plăţile şi încasările se vor efectua în conformitate cu instrucţiunile primite menţionate în ordinul de plată.
2.10. Banca prelucrează şi execută instrucţiunile în/din contul Clientului în termenul maxim de (t +1) zile bancare, unde t reprezintă ziua primirii instrucțiunii, în conformitate cu natura tranzacţiei şi cu prevederile legii române.
2.11. La cererea Clientului, Banca poate accepta să efectueze plăţi în regim de urgenţă, contra unui comision, în intervalul orelor limită de efectuare a operaţiunilor de plată" (Cut-off time), precum și al sistemelor de decontare. În acest caz, timpul maxim de executare este ziua bancară curentă.
2.12.În cazul în care Banca refuză executarea unui ordin de plată dispus la sediul unităţii teritoriale a Băncii, clientul va fi înştiinţat în mod gratuit, de către Bancă, cu privire la refuzul executării ordinului de plată şi motivul care a generat refuzul. Notificarea va fi transmisă de Banca Clientului, în modul convenit, în cel mai scurt timp şi, în orice situaţie, în termenele specificate în prezentele C.G.A.
2.13. Pentru transferurile de credit, în cazul în care ordinul de plată este iniţiat de Client în calitate de plătitor, Banca asigura transferarea integrală a sumei către beneficiar, eventualele costuri ale transferului fiind în sarcina plătitorului.
2.14.În cazul în care Banca este responsabilă pentru o operaţiune de încasare neexecutată sau executată în mod defectuos în termenul stabilit, atunci aceasta va pune la dispoziţia Clientului suma care face obiectul operaţiunii de încasare, inclusiv eventualele dobânzi datorate, prin creditarea contului acestuia.
2.15.În cazul încasărilor valutare ocazionale în devize (EUR) transmise de terţe persoane, se va credita contul clientului menționat în instrucțiunea de plată, în moneda naţională (RON). Banca va proceda la convertirea sumei utilizând cursul de referinţă al Băncii Naţionale a României din ziua efectuării operaţiunii.
2.16. Momentul executării ORDINULUI DE PLATĂ în lei în reţeaua CREDITCOOP este momentul primirii ORDINULUI DE PLATĂ sau cel mai târziu, în ziua lucrătoare următoare în funcţie de fluxul intern stabilit pentru fiecare operaţiune.

a.Ore limită de autorizare pentru plățile la ghișeu

TIPUL TRANSFERULUI	**Ora limită de primire instrucțiuni la ghișeul băncii**	**Data încasării la beneficiar**
Ordine de plată interbancare de mică valoare <50.000 lei (fără urgenţe)	până la15:00	T
	după 15:01	T+1
Ordine de plată interbancare de mare valoare ≥ 50.000 lei sau urgente, indiferent de valoare	până la 15:30	T
	după 15:31	T+1
Ordine de plată intrabancare -între conturile proprii -între clienții rețelei CREDITCOOP	în intervalul programului de lucru cu publicul	T

b. Ore limită de autorizare pentru tranzacțiile prin Internet Banking

ORDINE DE PLATĂ	**Interval de inițiere instrucțiuni**	**Ora limită de procesare instrucțiuni**	**Data încasării la beneficiar**
Ordine de plată interbancare de mica valoare <50.000 lei (fără urgenţe)	NON STOP	până la15:00	T*
		după 15:01	T+1*
Ordine de plată interbancare de mare valoare ≥ 50.000 lei sau urgente, indiferent de valoare	NON STOP	până la 15:30	T*
		după 15:31	T+1*
Ordine de plată intrabancare -între conturile proprii -între clientii rețelei CREDITCOOP	NON STOP	NON STOP	NON STOP

T* =data zilei în care instrucțiunea a fost receptionată
T+1* =ziua următoare lucrătoare

Tranzacția se va executa/se va debita contul cu data zilei în care instrucțiunea a fost recepționată (T). Operațiunile primite după aceste ore se vor deconta în următoarea zi lucrătoare.

DEPOZITE	**Interval de inițiere și procesare instrucțiuni**
Constituire depozite	NON STOP
Lichidare depozite	NON STOP

c.Informații privind limitele valorice la operațiunile prin internet banking

Aceste limite se aplică tuturor ordinelor de plată, cu excepția transferurilor care au loc între conturile proprii, inclusiv pentru operațiunile de constituire/lichidare depozite la termen și alimentare carduri de credit.

	Tip limită	**Limite maxime**
Persoane fizice*	Limită zilnică	100.000 lei
	Limita pe tranzacție	50.000 Lei

**Pentru ordinele de plată care depășesc aceste limite, vă așteptam la ghișeul băncii.*

Aceste limite se aplică tuturor ordinelor de plată, cu excepția transferurilor care au loc între conturile proprii, și operațiunilor de constituire/lichidare depozite la termen.

	Tip limită	**Limite maxime**
Persoane juridice	Limită zilnică*	200.000 lei
	Limita pe tranzacție*	50.000 Lei

** Limita zilnică și limita pe tranzacție pot fi modificate doar cu aprobarea expresă*

2.17. Banca va informa clientul cu privire la limitele de tranzacționare aferente operațiunilor de plată, precum și a informațiilor privind orele limită de autorizare a ordinelor de plată (prin intermediul

servciilor bancare la distanță și la ghișeu) prin publicarea acestora pe pagina de internet.

3.Retragerea consimţământului pentru efectuarea operaţiunilor de plată

3.1. Pentru plăţile care se solicită începerea executării în ziua lucrătoare curentă: un ordin de plată nu poate fi revocat după ce acesta a fost primit de Bancă.

3.2. Pentru plăţile pentru care se solicită începerea executării la o dată ulterioară: în cazul în care data executării (data debitării contului/data operaţiunii) este o dată ulterioară, plătitorul poate revoca plata/retrage consimţământul pentru ordinul de plată, printr-o solicitare scrisă, până la sfârşitul zilei lucrătoare anterioară datei agreate pentru debitarea fondurilor şi începerea executării.

3.3. Pentru Debitarea directă: în cazul în care, în termenul menţionat mai sus, Clientul şi-a retras consimţământul, în scris, pentru o serie de plăţi viitoare, orice plată viitoare va fi considerată neautorizată.

3.4. Clientul poate revoca ordinul de plată după limitele de timp menţionate mai sus doar dacă s-a agreat cu Banca astfel, iar în cazul debitării directe, este necesar şi consimţământul beneficiarului, în scris.

3.5.În cazul tranzacţiilor Debitare directă: Clientul plătitor nu poate revoca plata/retrage consimţământul pentru ordinul de plată după transmiterea acestuia sau după exprimarea consimţământului de executare a plății dat direct către beneficiar, decât cu consimţământul beneficiarului.

3.6. Prin excepţie de la pct. 3.4. plătitorul poate revoca ordinul de plată, în cazul debitării directe şi fără a aduce atingere drepturilor de rambursare, cel târziu la sfârşitul zilei lucrătoare care precedă ziua convenită pentru debitarea fondurilor, cu acordul beneficiarului.

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

3.8.Pentru toate situaţiile de retragere a consimţământului de efectuare a operaţiunilor de plată este necesară prezentarea unei solicitări în scris, iar în cazul în care consimţământul a fost retras prin altă modalitate de comunicare, să se dubleze de o formă scrisă.

4. Neexecutarea sau executarea incorectă a operaţiunilor în cazul instrumentelor de plată

4.1. Banca este ţinută responsabilă faţă de Client, pentru executarea corectă a operaţiunilor de plată iniţiate de acesta. Banca va corecta o operaţiune de plată doar dacă Clientul va semnala acesteia operaţiunea de plată neautorizată sau incorect executată în cel mai scurt timp, dar nu mai târziu de 10 zile de la data primirii extrasului de cont de către Client. Notificarea va fi comunicată Băncii în modalitatea agreată prin prezentele C.G.A.

4.2. Banca nu este ţinută să corecteze operaţiunea de plată în cazul în care Clientul nu a notificat banca în termen asupra operaţiunii neexecutate sau incorect executate, iar aceasta şi-a îndeplinit obligaţiile de informare cu privire la operaţiunile efectuate de client.

4.3.În cazul în care operaţiunea nu a fost executată sau a fost executată defectuos, dar Banca poate dovedi că suma de plată a fost pusă la dispoziţia băncii beneficiarului, banca beneficiarului este ţinută responsabilă în fața clientului beneficiar.

4.4.În cazul în care Clientul neagă faptul că a autorizat o operaţiune de plată executată sau susţine că operaţiunea de plată nu a fost corect executată, Banca va pune la dispoziţia acestuia documente din care să reiasă că operaţiunea de plată a fost autentificată, înregistrată corect, introdusă în conturi şi nu a fost afectată de nici o defecţiune tehnică sau de alte deficienţe.

4.5.În cazul unei operaţiuni neautorizate, semnalată în termenul menţionat la punctul 4.1. de mai sus**,** Banca va rambursa imediat Clientului suma aferentă operaţiunii de plată neautorizată şi, dacă este cazul, va readuce contul debitat în situaţia în care s-ar fi aflat dacă operaţiunea nu s-ar fi efectuat.

4.6. Indiferent de răspunderea sa, la cererea Clientului, Banca va depune eforturi imediate, pentru a identifica şi a urmări operaţiunea de plată. La solicitarea Clientului, Banca va depune toate eforturile rezonabile pentru a recupera fondurile implicate în operaţiunea de plată. Pentru această operaţiune de recuperare, Banca poate percepe un comision. Banca corectează o operațiune de plată numai dacă utilizatorul serviciilor de plată semnalează, fără întârziere nejustificată, Băncii, dar nu mai târziu de 13 luni de la data debitării, faptul că a constatat o operațiune de plată neautorizată sau executată incorect.

4.7. Banca este responsabilă în fața Clientului pentru orice costuri cauzate, inclusiv pentru eventualele dobânzi aplicate acestuia, ca urmare a neexecutării sau executării defectuoase a ordinului de plată.
4.8. Banca este exonerată de răspunderea de mai sus în următoarele situaţii:
i)operaţiunea nu a fost executată sau a fost executată defectuos ca urmare a furnizării de către Client a unui cod unic de identificare incorect;
ii)operaţiunea nu a fost executată sau a fost executată defectuos ca urmare a unor împrejurări anormale şi neprevăzute, în afara controlului persoanei care le invocă şi ale căror consecinţe nu ar fi putut fi evitate în pofida tuturor diligențelor în acest sens sau în cazul în care Banca sau alt prestator de servicii este obligat să respecte alte dispoziţii legislative.

5.Depuneri/retrageri numerar
5.1. Pe durata relaţiilor de afaceri, Banca este irevocabil şi necondiţionat mandatată de către Client să accepte depuneri de numerar pentru Client şi să crediteze contul acestuia cu suma respectivă.
5.2. Depunerile în numerar efectuate în numele Clientului inclusiv de către acesta, în contul acestuia, vor fi creditate şi remunerate cu rata corespunzătoare de dobândă din ziua depunerii. Orice bancnotă sau monedă contrafăcută, prezentată la ghişeele Băncii va fi reţinută pe bază de proces-verbal şi predată organelor de poliţie, conform legislaţiei în vigoare.
5.3.Clientul va putea dispune de sumele aflate în contul său prin retrageri de numerar, în condiţiile legii. Pentru retragerile în numerar care depăşesc anumite sume pe care Banca le poate stabili, Clientul trebuie să anunţe Banca cu o (1) zi lucrătoare înainte de retragere.
5.4. Consimţământul Clientului privind efectuarea operaţiunii este dat prin semnarea documentelor de depunere/ridicare numerar de către persoanele autorizate să efectueze operaţiuni pe cont şi în limita mandatului dat de către Client.
5.5.În cazul retragerilor de numerar Clientul are obligaţia de a verifica la ghişeu suma primită. Banca nu răspunde pentru lipsurile reclamate ulterior de către Clienţii care nu au verificat banii în momentul primirii lor.

CAPITOLUL V - PRODUSE ŞI SERVICII

A.Credite şi garanţii
1.Banca poate acorda Clientului facilităţi de credit, conform normelor proprii de creditare. Facilitatea de credit se acorda în baza unui contract încheiat cu Clientul. Clienţii se obligă să respecte destinaţia creditelor, precum şi obligaţiile şi angajamentele asumate către Bancă, conform documentaţiei de creditare agreată.
2.În vederea garantării angajamentelor de plată de orice formă, Banca este îndreptăţită să solicite Clientului garanţii materiale (ipotecă, etc), garanţii personale, sau orice alte tipuri de garanţii acceptate de către Bancă.
3.Clientul este obligat să ramburseze Băncii o Facilitate de credit acordată lui de către Banca în aceeaşi valută în care aceasta a fost acordată.
4.În cazul în care Banca acordă Clientului facilităţi de credit, prevederile prezentelor Condiţii Generale de Afaceri se completează cu prevederile speciale aplicabile pentru acordarea de credite.
5.Clientul va constitui, la cererea Băncii, garanţii corespunzătoare în vederea garantării îndeplinirii propriilor obligaţii/angajamente pe care şi le-a asumat faţă de Bancă. Banca este oricând îndreptăţită să ceară Clientului să prezinte, să înlocuiască, să majoreze garanţiile de orice tip acordate Băncii pentru garantarea propriilor obligaţii/angajamente, chiar dacă acestea sunt sub condiţie sau nu au ajuns la scadenţă.
6.În cazul în care Clientul nu îşi îndeplineşte obligaţiile la scadenţă, Banca este îndreptăţită să îşi valorifice drepturile sale şi să execute garanţiile de orice tip primite, oricând şi oriunde consideră oportun şi fără ca o altă procedură suplimentară, de orice tip, să fie necesar a fi îndeplinită de Banca împotriva Clientului.
7.Clientul recunoaşte Băncii, în calitate de creditor, dreptul de gaj general asupra tuturor bunurilor mobile şi imobile prezente şi viitoare aflate în patrimoniul acestuia, Banca urmând a fi despăgubită cu prioritate faţă de alţi creditori negarantaţi.

8.În caz de neîndeplinire a obligaţiilor/angajamentelor Clientului, Banca este îndreptăţită să folosească mijloacele proprii pentru luarea în posesie a bunurilor afectate garanţiei.
9.Este în sarcina Clientului să se preocupe de administrarea şi protejarea tuturor bunurilor, titlurilor şi drepturilor sale, care fac obiectul garanţiilor constituite în favoarea Băncii, precum şi de încasarea, cu titlu de garanţie, în contul deschis la Bancă a tuturor veniturilor.
10. Clientul este obligat să comunice Băncii orice modificare intervenită cu privire la administrarea şi protejarea tuturor bunurilor ce fac obiectul garanţiilor. În cazul în care Clientul nu îşi îndeplineşte obligaţiile la scadenţă, Banca este îndreptăţită să îşi valorifice drepturile sale şi să execute garanţiile de orice tip primite, oricând şi oriunde consideră oportun şi fără ca o altă procedură suplimentară, de orice tip, să fie necesar a fi îndeplinită de Bancă împotriva Clientului.

B. Depozite
1.Clientul poate solicita Băncii constituirea de depozite la termen din disponibilul aflat în contul său în conformitate cu oferta Băncii şi termenii şi condiţiile specifice produsului. Depozitul la termen se constituie în baza unui contract specific încheiat între Client şi Banca în care se stabilesc: tipul de depozit, perioada pentru care se constituie depozitul, dobânda cuvenită, modalitatea de plată a dobânzii, procedura prin care deponentul poate apela la disponibilităţile sale înainte de expirarea termenului.
2.Acceptarea de către Bancă a constituirii unui depozit implică obligaţia acesteia de a restitui, la solicitarea Clientului, fondurile în orice moment, cu o notificare prealabilă a Băncii pentru sume ce depăşesc o anumită limită stabilită. Retragerea oricăror sume din depozit înainte de scadenta depozitului duce la pierderea dobânzii pentru depozitul respectiv. În astfel de cazuri Banca plăteşte dobânda de cont de plăţi pentru sumele constituite iniţial ca depozite, excepţie făcând anumite tipuri de depozit menţionate în convenţia de depozit respectivă.
3.În cazul în care depozitul are prevăzut lichidarea la scadenţă, iar aceasta este într-o zi nelucrătoare, sumele vor fi puse la dispoziţia Clientului în prima zi bancară lucrătoare ulterioară zilei scadenței.
4.Banca este participantă la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare, în calitate de schema statutară de garantare a depozitelor, înfiinţată prin Ordonanţa Guvernului nr. 39/1996 privind înfiinţarea şi funcţionarea Fondului de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar, republicată, cu modificările şi completările ulterioare, oficial recunoscută pe teritoriul României. Plafonul de acoperire per deponent garantat este stabilit la echivalentul în lei a 100.000 Euro, potrivit art. 61 alin. (3) din Legea nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor şi Fondul de garantare a depozitelor bancare. Clientul este informat de faptul că datoriile pe care le are faţă de instituţia de credit sunt luate în considerare la calcularea compensaţiei cuvenite în cazul indisponibilizării depozitelor (art. 50 din Legea nr. 311/2015) .
5.În cazul în care un depozit este indisponibil, deoarece o instituţie de credit nu este în măsură să îşi îndeplinească obligaţiile de plată conform condiţiilor contractuale şi legale aplicabile, plata compensaţiilor către deponenţi se face de către schema de garantare a depozitelor. Fiecare compensaţie are un plafon maxim stabilit la echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR per instituţie de credit. Dacă clientul deţine mai multe depozite la aceeaşi Bancă, pentru determinarea încadrării în plafonul de acoperire, acestea vor fi agregate.
6.În anumite cazuri (depozitele care rezultă din tranzacţii imobiliare referitoare la bunuri imobile cu destinaţie locativă, depozitele rezultate din evenimentul pensionării, disponibilizării, din situaţia de invaliditate sau deces a deponentului, depozitele rezultate din încasarea unor indemnizaţii de asigurare sau a unor compensaţii pentru daune rezultate din infracţiuni sau pentru condamnări pe nedrept), depozitele sunt acoperite peste echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR pentru o perioadă de 12 luni de la data la care suma a fost creditată în cont la instituţia de credit în cauză sau de la data la care depozitele pot fi transferate legal la o altă instituţie de credit. Clientului îi revine obligaţia de a informa în timp util Banca cu privire la modificările prevăzute în situaţiile prezentate în acest paragraf.
7.Informarea clienţilor privind garantarea depozitelor, Lista depozitelor negarantate precum şi alte dispoziţii legale referitoare la excepţiile de garantare a depozitelor este realizată prin afişarea la sediile unităţilor Băncii şi pe site-ul www.fgdb.ro.

8.În situaţia în care conform legislaţiei în materie fiscală Clientul datorează impozit pentru veniturile obţinute din operaţiunile cu Depozite, Banca urmând să facă reţinerea la sursă, sau să ia orice măsură impusă de lege pentru aceasta.
9.Banca îşi rezervă dreptul de a revizui în orice moment suma minimă sau maximă a depozitului, nivelul maxim al depunerilor ulterioare, nivelul dobânzilor şi al comisioanelor practicate, durata preavizului (pentru situaţiile care necesită preaviz precum şi termenul de ridicare de numerar).
10. Banca va comunica aceste modificări care vor deveni opozabile prin afişarea acestora la sediile unităţilor teritoriale ale Băncii şi se vor aplică de la data afişării.
11. Clientul şi Banca agreează că dovada afişării modificărilor termenilor şi caracteristicilor specifice depozitelor la termen va putea fi făcută cu orice document/evidenţă produsă de Bancă.
12.În situaţia în care Banca şi Clientul agreează ca un depozit să fie garanţie, la un contract de finanţare, părţile vor încheia un contract de garanţie în acest sens şi Banca va ţine garanţia în numerar furnizată de Client într-un cont special de depozit.
13. Clientul va depozita garanţia în numerar, în cuantumul indicat de Bancă, în contul special de depozit indicat de Bancă. Contul de depozit special va fi menţinut şi operat conform prevederilor din contractul de garanţie încheiat intre părţi, a prevederilor din CGA şi a reglementărilor interne ale Băncii, în vigoare.
14. Clientul nu va avea nici un drept de retragere din contul special de depozit, care va fi ţinut şi administrat de Banca drept depozit în favoarea Băncii, conform contractului de garanţie.
15. Restituirea către Client a garanţiei în numerar păstrată în contul special de depozit se va face în conformitate cu clauzele contractului de garanţie şi condiţionată de îndeplinirea de către Client a tuturor obligaţiilor sale către Banca în baza contractului de garanţie şi a contractului de finanţare la care acesta se referă.
16.În situaţia în care, conform legislaţiei în materie fiscală, Clientul datorează impozit pentru veniturile obţinute din operaţiunile cu Depozite, Banca urmând să facă reţinerea la sursă, sau să ia orice măsură impusă de lege pentru aceasta.

C. Cont de plăţi cu servicii de bază
1.Un cont de plăţi cu servicii de bază cuprinde următoarele servicii:
a.servicii care permit toate operaţiunile necesare pentru deschiderea, administrarea şi închiderea unui cont de plăţi;
b.servicii care permit depunerea de fonduri într-un cont de plăţi;
c.servicii care permit retrageri de numerar pe teritoriul Uniunii Europene dintr-un cont de plăţi la ghişeu sau la bancomate, în timpul sau în afara programului de lucru al instituţiei de credit;
d.efectuarea următoarelor operaţiuni de plată pe teritoriul Uniunii Europene:
(i) debitări directe;
(ii) operaţiuni de plată printr-un card de plată, inclusiv plăţi online;
(iii) transferuri de credit, inclusiv ordine de plată programată, după caz, la terminale bancare, la ghişee şi prin intermediul facilităţilor online ale instituţiei de credit (dacă este cazul).
2.Clienţii care nu deţin, la momentul solicitării, un alt cont de plăţi, inclusiv un cont de plăţi de bază, la nicio altă instituţie de credit din România beneficiază de deschiderea unui cont de plăţi cu servicii de bază, cu excepţia cazului în care clientul declară că i-a fost notificată închiderea contului.
3.Instituţiile de credit deschid conturi de plăţi cu servicii de bază sau, după caz, refuză cererea clientului privind deschiderea unui cont de plăţi cu servicii de bază, fără întârzieri nejustificate, în termen de cel mult 10 zile lucrătoare după primirea unei cereri complete.

D.Descrierea serviciului de schimbare a conturilor şi rolurile prestatorilor de servicii de plată
1.Prestatorii de servicii de plată (instituţii de credit) furnizează servicii de schimbare a conturilor, în conformitate cu prevederile pct. 2 de mai jos, între conturi de plăţi deţinute în aceeaşi monedă, oricărui client care deschide sau deţine un cont de plăţi la un prestator de servicii de plată situat pe teritoriul naţional;
2.Serviciul de schimbare a conturilor este iniţiat de către prestatorul de servicii de plată destinatar la

cererea clientului. Serviciul de schimbare a conturilor respectă prevederile pct. 3 de mai jos, acestea fiind cerinţe minime;
3.Prestatorul de servicii de plată destinatar furnizează serviciul de schimbare a conturilor la primirea autorizării din partea clientului. În cazul unui cont cu doi sau mai mulţi titulari, autorizarea se obţine de la fiecare dintre aceştia;
4.Cererea de autorizare permite clientului:
a.să prezinte acordul său expres prestatorului de servicii de plată care efectuează transferul cu privire la efectuarea fiecăreia dintre sarcinile prevăzute la pct.10 de mai jos;
b.să prezinte acordul său expres prestatorului de servicii de plată destinatar cu privire la efectuarea fiecăreia dintre sarcinile prevăzute la pct.14 de mai jos;
c.să identifice în mod clar încasările prin transfer credit, ordinele de plată programată pentru transferuri de credit şi mandatele de debitare directă care vor fi schimbate;
d.să precizeze data de la care ordinele de plată programată pentru transferuri de credit şi debitările directe trebuie executate din contul de plăţi deschis sau deţinut la prestatorul de servicii de plată destinatar.
5.Data prevăzută la pct. 4 lit. d., mai sus menționat este de minimum 6 zile lucrătoare după data la care prestatorul de servicii de plată destinatar primeşte documentele transferate din partea prestatorului de servicii de plată care efectuează transferul în conformitate cu prevederile pct. 7 de mai jos.
6.Autorizarea este redactată în limba română sau în orice altă limbă convenită în mod expres de client şi agreată de prestatorul de servicii de plată.
7.Autorizarea din partea clientului se face în scris, iar o copie a documentului prin care clientul autorizează furnizarea serviciului în conformitate cu pct. 3 de mai sus, este furnizată clientului.
8.Prestatorul de servicii de plată şi clientul stabilesc de comun acord, în mod clar şi neechivoc, mijloacele de comunicare utilizate.
9.În momentul primirii autorizării din partea clientului, prestatorul de servicii de plată destinatar verifică dacă informaţiile cuprinse sunt complete şi dacă poate fi operată.
10.În termen de 2 (două) zile lucrătoare de la primirea autorizării prevăzute la pct. 3 de mai sus, prestatorul de servicii de plată destinatar solicită prestatorului de servicii de plată care efectuează transferul să îndeplinească, dacă sunt prevăzute în autorizarea clientului, următoarele sarcini:
a.să transmită prestatorului de servicii de plată destinatar şi, în cazul în care clientul solicită în mod expres aceasta, clientului o listă cu ordinele de plată programată existente pentru transferurile de credit şi informaţiile disponibile cu privire la mandatele de debitare directă care sunt schimbate;
b.să transmită prestatorului de servicii de plată destinatar şi, în cazul în care clientul solicită în mod expres aceasta, clientului informaţiile disponibile privind încasările recurente prin transfer credit şi debitările directe iniţiate de către creditor, executate în contul de plăţi al clientului în ultimele 13 luni;
c.să nu mai accepte debitări directe şi încasări prin transfer de credit începând cu data indicată în autorizare, în cazul în care prestatorul de servicii de plată care efectuează transferul nu pune la dispoziţie un sistem pentru redirecţionarea automată a încasărilor prin transfer de credit şi a debitărilor directe în contul de plăţi deţinut de client la prestatorul de servicii de plată destinatar;
d.să anuleze ordinele de plată permanentă începând cu data indicată în autorizare;
e.să transfere în contul de plăţi deschis sau deţinut de client la prestatorul de servicii de plată destinatar orice sold pozitiv rămas în contul de plăţi al clientului, la data indicată de către client;
f.să închidă contul de plăţi deţinut la prestatorul de servicii de plată care efectuează transferul, la data indicată de client.
11. La primirea unei cereri din partea prestatorului de servicii de plată destinatar, prestatorul de servicii de plată care efectuează transferul îndeplineşte următoarele sarcini, dacă sunt prevăzute în autorizarea clientului:
a.transmite prestatorului de servicii destinatar informaţiile indicate la pct. 10 lit. a) şi b), în termen de 5 zile lucrătoare;
b.nu mai acceptă încasări prin transfer de credit şi debitări directe din contul de plăţi începând cu data indicată în autorizare, în cazul în care prestatorul de servicii de plată care efectuează transferul nu pune la dispoziţie un sistem pentru redirecţionarea automată a încasărilor prin transfer de credit şi a

debitărilor directe în contul de plăţi deţinut sau deschis de client la prestatorul de servicii de plată destinatar;
c.anulează ordinele de plată permanentă începând cu data indicată în autorizare;
d.transferă soldul pozitiv rămas din contul de plăţi al clientului în contul de plăţi deschis sau deţinut de acesta la prestatorul de servicii de plată destinatar, la data indicată în autorizare;
e.fără a aduce atingere prevederilor art. 130-134 din Legea nr. 209/2019 privind serviciile de plată, închide contul de plăţi la data indicată în autorizare, cu excepţia situaţiilor în care:
(i)clientul are obligaţii restante în legătură cu contul de plăţi în cauză şi cu condiţia îndeplinirii sarcinilor prevăzute la lit. a), b) şi d) de mai sus;
(ii)contul este utilizat pentru alte servicii contractate de către client;
(iii)contul este poprit sau indisponibilizat, conform prevederilor legale, pentru îndeplinirea de către client a unor obligaţii asumate faţă de creditorul însuşi sau faţă de terţi.
12.În cazul prevăzut la pct. 11 lit. b), de mai sus, în termen de două zile de la data neacceptării, prestatorul de servicii de plată care efectuează transferul informează plătitorul sau beneficiarul plăţii cu privire la motivul neacceptării operaţiunii de plată.
13.În cazul în care închiderea contului de plăţi nu este posibilă conform prevederilor pct.11, lit. e) de mai sus prestatorul de servicii de plată informează imediat clientul.
14.În termen de 5 zile lucrătoare de la data la care sunt primite informaţiile solicitate de la prestatorul de servicii de plată care efectuează transferul, prevăzute la pct.10 de mai sus, prestatorul de servicii de plată destinatar îndeplineşte, dacă sunt prevăzute în autorizare şi astfel cum sunt prevăzute în aceasta şi în măsura în care informaţiile furnizate de prestatorul de servicii de plată care efectuează transferul sau de client, împuternicesc prestatorul de servicii de plată destinatar să facă astfel, următoarele sarcini:
a.stabileşte ordinele de plată programată pentru transferurile de credit solicitate de client şi le execută începând cu data indicată în autorizare;
b.efectuează eventualele pregătiri necesare pentru a accepta debitările directe şi le acceptă începând cu data indicată în autorizare;
c.informează clienţii, după caz, cu privire la drepturile lor în conformitate cu prevederile art. 5 alin. (3) lit. d) din Regulamentul (UE) nr. **260/2012** al Parlamentului European şi al Consiliului din 14 martie 2012 de stabilire a cerinţelor tehnice şi comerciale aplicabile operaţiunilor de transfer de credit şi de debitare directă în euro şi de modificare a Regulamentului UE nr. 1230/2021 privind plățile transfrontaliere în Uniune, cu modificările și completările ulterioare;
d.informează plătitorii menţionaţi în autorizare care efectuează plăţi recurente prin transfer credit în contul de plăţi al clientului în legătură cu detaliile contului de plăţi al acestuia deţinut la prestatorul de servicii de plată destinatar şi transmite plătitorilor o copie a autorizării clientului din care să reiasă acordul acestuia de schimbare a contului;
e.informează beneficiarii plăţilor menţionaţi în autorizare care folosesc o facilitate de debitare directă pentru a colecta fonduri din contul de plăţi al clientului în legătură cu detaliile aferente contului de plăţi deţinut de client la prestatorul de servicii de plată destinatar şi cu data de la care debitările directe sunt colectate din contul de plăţi respectiv şi transmite beneficiarilor plăţilor o copie a autorizării clientului.
15.În cazurile prevăzute la pct. 14, lit. d) şi e) de mai sus, dacă prestatorul de servicii de plată destinatar nu deţine toate informaţiile de care are nevoie pentru a-l informa pe plătitor, acesta solicită clientului sau, după caz, prestatorului de servicii de plată care efectuează transferul să furnizeze informaţiile care lipsesc.
16.În cazul în care clientul alege să furnizeze personal informaţiile prevăzute la pct.14 lit. d) şi e) (de mai sus) plătitorilor sau beneficiarilor plăţii, în locul oferirii, în conformitate cu prevederile pct. 3 (de mai sus), a acordului specific prestatorului de servicii de plată destinatar de a face acest lucru, prestatorul de servicii de plată destinatar furnizează clientului scrisori standard cuprinzând detalii privind contul de plăţi şi data începerii indicată în autorizare, în termenul prevăzut la pct.14 de mai sus.
17.Fără a aduce atingere prevederilor art. 163 alin. 2 din Legea nr. 209/2019 privind serviciile de plată, prestatorul de servicii de plată care efectuează transferul nu blochează instrumentele de plată înainte

de data indicată în autorizarea clientului, astfel încât prestarea serviciilor de plată către client să nu fie întreruptă în timpul prestării serviciului de schimbare a conturilor.

E.Internet Banking-creditcoop.online

1.Condiții prealabile

1.1. Banca furnizează Clienţilor săi, la cererea acestora, serviciul Internet Banking – *creditcoop.online* care permite efectuarea următoarelor operaţiuni: vizualizarea soldului/rilor contului/lor de plată/ți, vizualizarea depozitelor şi a creditelor, listarea extraselor de cont, listarea rapoartelor privind operaţiunile efectuate la zi şi la date anterioare, vizualizarea tranzacţiilor efectuate, operaţiuni de plată intrabancare şi interbancare, transferuri între conturile proprii, plăți și transferuri periodice, constituirea și lichidarea de depozite, posibilitatea de a lista ordinele de plată. Aceste operaţiuni se pot efectua de către Clientul/Utilizatorul autorizat în funcţie de drepturile pentru care optează Clientul.
Banca îşi rezervă dreptul de a asigura sau revoca activarea serviciului în urma unei analize a fiecărui Client în parte.
Serviciul Internet Banking – *creditcoop.online* asigură deplina securitate şi confidenţialitate a datelor, accesul la aplicaţie realizându-se prin intermediul mijloacelor de identificare şi securitate puse la dispoziţie de către Bancă.
1.2.În vederea utilizării serviciului de Internet Banking – *creditcoop.online*, achiziţia hardware-ului şi software-ului necesare (computer şi smartphone cu sistem de operare funcţional care să includă şi un browser de internet), a licenţelor ce se impun şi asigurarea conexiunii la internet, cad în sarcina exclusivă a clientului/utilizatorului. Versiunile minime necesare pentru acces la Internet Banking-*creditcoop.online* sunt ultimele versiuni suportate de către furnizorii browserelor şi a sistemelor de operare utilizate. Datorită multitudinii de combinaţii posibile între sistemele de operare şi browsere de internet, precum şi datorită comportamentului diferit al acestora în funcţie de factori ce ţin de modul de diferenţiere a acestora, Banca nu garantează compatibilitatea totală pentru fiecare browser de internet în versiunile curente sau viitoare.
1.3. Clientul are obligaţia ca, pentru a utiliza serviciul de Internet Banking – *creditcoop.online*, să aibă instalate pe echipamentele electronice pe care le utilizează cele mai recente versiuni licenţiate ale programelor de operare/sistemelor de operare şi programelor antivirus, precum şi ale programelor informatice de protecţie a echipamentelor electronice (programe antivirus, antispy, firewall etc.). Utilizatorul are totodată obligaţia de a nu descărca pe echipamentele electronice folosite programe din surse neidentificate/ neoficiale sau programe/aplicaţii fără licenţă, purtând întreaga responsabilitate în acest sens. Banca nu are nicio responsabilitate cu privire la orice echipament hardware/software utilizat de client/ utilizator, întrucât aceste echipamente sunt în afara controlului Băncii. Banca nu este responsabilă pentru nefuncţionarea corespunzătoare a serviciului de Internet Banking-*creditcoop.online*, datorată echipamentelor/programelor informatice etc. folosite de utilizator. Totodată, clientul/utilizatorul declară şi înţelege că în transmiterea informaţiilor prin reţele informatice există riscul unor atacuri phishing, prin care terţe părţi încearcă să obţină în mod ilegal informaţii privind datele de autentificare ale utilizatorului, să acceseze informaţiile utilizatorului şi/sau să distrugă/modifice conţinutul ordinelor transmise online de către utilizator. Prin utilizarea serviciului de Internet Banking – *creditcoop.online*, Clientul/Utilizatorul îşi asumă riscurile atacurilor de tip phishing ţintite asupra sa, precum şi a utilizatorilor autorizaţi de către acesta să acceseze aplicaţia. Banca nu va fi responsabilă pentru nefuncţionarea/ funcţionarea necorespunzătoare a serviciului de Internet Banking – *creditcoop.online* din motive care ţin de funcţionarea echipamentului electronic al utilizatorului prin care este accesat serviciului de Internet Banking – *creditcoop.online*.
1.4. Banca nu are nicio obligaţie legată de instalare, întreţinere, reparaţie sau setare a echipamentelor prin intermediul cărora utilizatorul accesează serviciul de Internet Banking – *creditcoop.online*.
1.5. Banca nu are nicio răspundere în ceea ce priveşte eventualele erori ce pot apărea în utilizarea serviciului de Internet Banking–*creditcoop.online* şi care se datorează unor defecţiuni, erori sau

datorită nerespectării prevederilor legale ce reglementează utilizarea serviciilor, în general şi a serviciilor de telecomunicaţii, în special.

2.Mijloace de identificare și securitate. Măsuri de prevenire a riscurilor privind efectuarea operațiunilor prin intermediul serviciului Internet Banking – *creditcoop.online*

Această secțiune este afișată la sediile Băncii, precum și pe pagina web a acesteia (www.creditcoop.ro):

a.informațiile generale privind serviciul Internet Banking sunt afișate la sediile Băncii și pe pagina web a acesteia.

b.manualul de utilizare al serviciului Internet Banking-*creditcoop.online* se regăsește pe pagina de web a acesteia, la secțiunea Internet Banking-*creditcoop.online.*

c.banca acordă clientului asistență tehnică și informații generale privind posibilele neclarități legate de modul de operare al serviciului Internet Banking-*creditcoop.online*, la numărul de telefon 021.407.37.88, apelabil din rețelele de telefonie din țară sau din străinătate, cu tarif normal, programul de lucru fiind de luni până vineri între orele 08:00 – 16:45.

2.1. Accesul serviciului de Internet Banking-*creditcoop.online* se va face numai prin intermediul mijloacelor de identificare și securitate ale paginii de Internet Banking-*creditcoop.online*-Utilizator (user)/Parola (password)-acordate de către Bancă și transmise în scris Clientului/Utilizatorului autorizat. În sensul prezentului articol, mijloacele de identificare și securitate ale serviciului de Internet Banking-*creditcoop.online* sunt: Utilizator (user)/Parola (password)/SMS OTP.

2.2. Accesul în aplicația Internet Banking-*creditcoop.online* este permis numai Clienților Băncii și Utilizatorilor autorizați de aceștia, în urma completării formularisticii specifice. Pierderea calității de Client/Utilizator autorizat duce la sistarea accesului la acest serviciu atât a Clientului cât și a Utilizatorului.

2.3. Serviciul Internet Banking-*creditcoop.online* este activat în momentul în care Clientul/Utilizatorul autorizat primește mijloacele de identificare și securitate și când acesta este înregistrat în baza de date Clienți Internet Banking a Băncii.

2.4. Banca își rezervă dreptul de a bloca temporar accesul la aplicația Internet Banking – *creditcoop.online*, fără consimțământul prealabil al Clientului/Utilizatorului autorizat, din motive justificate privind:

a.securitatea serviciului;

b.protejarea intereselor Băncii/Clientului;

c.suspiciuni de utilizare neautorizată sau frauduloasă a mijloacelor de identificare și securitate;

d.introducerea eronată de 3 ori consecutiv a parolei (password) și/sau a codului primit prin SMS OTP (One Time Password);

2.5.În cazurile prevăzute la lit. a și c., Clientul/Utilizatorul autorizat va trebui să contacteze Banca în vederea blocării accesului la acest serviciu.

2.6.În cazurile prevăzute la punctul d., Clientul/Utilizatorul autorizat va trebui să solicite în scris Băncii deblocarea contului de acces la serviciul de Internet Banking-*creditcoop.online*.

2.7.În cazurile prevăzute la punctele b. și c., Banca va informa Clientul/Utilizatorul autorizat în legătură cu blocarea accesului și cu motivele blocării, înainte de blocare sau cel mai târziu imediat după blocarea acestuia, cu excepția situației în care informarea Clientului nu este posibilă din motive de securitate sau este interzisă de alte dispoziții legale. Accesul va fi deblocat sau, dacă este cazul, mijloacele de identificare și securitate vor fi înlocuite, imediat ce motivele blocării au încetat.

2.8. Clientul/Utilizatorii autorizați care comunică altei persoane Utilizatorul (userul)/Parola/(password) și/sau codul SMS OTP sunt direct răspunzători de toate consecințele care pot apărea ca urmare a acestui fapt.

2.9.În vederea reactualizării bazei de date a Clienților Băncii, Clientul va comunica imediat acesteia orice modificare intervenită în datele furnizate cu privire la acesta sau la Utilizatorul autorizat.

2.10. Clientul/Utilizatorul autorizat va aduce imediat la cunoștința Băncii prin intermediul oricărui mijloc de comunicare indicat de Bancă prin prezenta, pierderea/furtul/folosirea fără drept a mijloacelor de identificare și securitate menționate la pct. 2.1. din prezenţa Secțiune, precum și orice element care creează suspiciuni legate de cunoașterea mijloacelor de identificare și securitate.

2.11. Este obligatorie monitorizarea pe parcursul zilei de către Client/Utilizator autorizat a operațiunilor și soldurilor conturilor și aducerea la cunoștința Băncii, cât mai repede posibil, a oricăror tranzacții suspecte sau a oricăror nereguli apărute în gestionarea conturilor.
2.12. Clientul/Utilizatorul autorizat trebuie să verifice pe parcursul zilei stadiul de procesare a operațiunilor, dacă operațiunea a fost acceptată sau nu, precum și motivul refuzului, acolo unde este cazul.
2.13. Clientul/Utilizatorul autorizat are obligația să prezinte documentele justificative solicitate de Bancă pentru anumite operațiuni fără de care Banca nu le poate executa.
2.14. Clientul/Utilizatorul autorizat va aduce la cunoștința Băncii orice disfuncționalitate a serviciului de Internet Banking-*creditcoop.online.*
2.15. Banca va monitoriza în permanență aplicația Internet Banking-*creditcoop.online* în vederea bunei funcționări a acesteia.

3.Obligațiile și răspunderea părților
3.1. Banca se obligă să asigure accesul Clientului/Utilizatorului autorizat la aplicația Internet Banking -*creditcoop.online* în baza mijloacelor de identificare și securitate menționate la pct.2.1 din prezenţa Secțiune și să nu le dezvăluie altei persoane.
3.2. Banca se obligă să împiedice orice acces la aplicația Internet Banking-*creditcoop.online*, odată ce a fost făcută notificarea de pierdere/furt/folosire fără drept a mijloacelor de identificare și securitate menționate la pct. 2.1. din prezenţa Secțiune.
3.3. Banca va răspunde pentru executarea necorespunzătoare a operațiunilor autorizate de Clientul/Utilizatorul autorizat în cazul unei disfuncţionalităţi a serviciului Internet Banking-*creditcoop.online* cu condiția ca disfuncționalitatea să nu fi fost cauzată cu bună știință/din culpă de către Client.
3.4. Banca se obligă să transmită informațiile privind operațiunile efectuate prin serviciul Internet Banking-*creditcoop.online* numai Clientului, precum și Utilizatorului autorizat conform drepturilor acordate acestuia de către Client.
3.5. Banca este împuternicită de către Client să execute în numele și contul acestuia instrucțiunile primite prin intermediul serviciului de Internet Banking-*creditcoop.online* de la utilizatori, pe răspunderea exclusivă a Clientului.
3.6. Orice operațiune corect inițiată și autorizată de către Client/Utilizator autorizat, prin serviciul Internet Banking-*creditcoop.online* este irevocabilă și nu poate fi anulată decât în situații strict determinate prevăzute în prezentele condiții generale de afaceri.
3.7. Consimțământul privitor la executarea ordinelor de plată se consideră exprimat în cazul în care, utilizându-se datele confidențiale de acces, se apasă butoanele specifice de confirmare de transmitere către Banca a tranzacției. Revocarea consimțământului se poate realiza până cel târziu în momentul primirii ordinului spre procesare de către Bancă.
3.8.Clientul/Utilizatorul autorizat se obligă să consulte „Manualul de utilizare a serviciului Internet Banking-*creditcoop.online*” și să utilizeze acest serviciu conform prevederilor acestuia, cât și prevederilor prezentelor condiții generale de afaceri și ale legislației în materie în vigoare.
3.9. La solicitarea Băncii, Clientul/Utilizatorul autorizat se obligă să prezinte declarațiile și/sau documentele justificative fără de care Banca nu poate executa operațiunea.
3.10.În termen de maxim 10 zile lucrătoare de la efectuarea operațiunilor, Clientul/Utilizatorul autorizat se obligă să prezinte la sediul Băncii unde are contul deschis documentele originale care îi vor fi restituite după verificare, precum și documentele/declarațiile prevăzute de lege sau solicitate de Bancă.
3.11. Banca va putea refuza efectuarea operațiunilor ordonate de utilizatori prin intermediul serviciului de Internet Banking – creditcoop.online într-una dintre următoarele situații: dacă operațiunile sunt suspecte, contrare legii, nu pot fi justificate corespunzător sau în condițiile în care contul clientului este blocat în temeiul unei hotărâri judecătorești sau al altui titlu executoriu.
3.12. Clientul/Utilizatorul autorizat se obligă să păstreze confidențialitatea și securitatea mijloacelor de identificare și securitate, care i-au fost acordate de către Bancă.

3.13. Clientul/Utilizatorul autorizat se obligă să sesiseze imediat Banca, în modalitatea agreată prin prezenta, în legătură cu existența oricăror suspiciuni cu privire la cunoașterea mijloacelor de identificare de către persoane neautorizate.
3.14. Clientul/Utilizatorul autorizat se obligă să sesizeze Banca, în modalitatea agreată prin prezenta, despre constatarea apariției unor disfuncționalități ale serviciului Internet Banking-*creditcoop.online*, inclusiv situația în care codurile de acces primite sunt incorecte.
3.15. Clientul/Utilizatorul autorizat se obligă să verifice în cursul zilei operațiunile autorizate și în cazul unei neconcordanțe sau sesizării unor operațiuni neautorizate de acesta, să contacteze Banca de urgență, în aceeași zi și imediat după momentul la care a constatat că s-a efectuat operațiunea, în vederea soluționării situației create.
3.16. Clientul solicită Băncii activarea/actualizarea datelor/dezactivarea serviciului Internet Banking-*creditcoop.online* prin completarea și bifarea corespunzătoare a formularului „Cerere de activare/ /actualizare date/dezactivare serviciu Internet Banking-*creditcoop.online*”
3.17. Clientul suportă toate pierderile legate de orice operațiuni de plată neautorizate dacă aceste pierderi rezultă în urma fraudei sau a nerespectării intenționate sau din neglijență gravă a uneia sau a mai multor obligații care îi revin conform prezentului contract cu privire la utilizarea serviciului Internet Banking-*creditcoop.online*.

4. Diverse
4.1. Banca poate decide în urma aplicării măsurilor de cunoașterea clientelei, limitarea plăților efectuate prin intermediul serviciului de Internet Banking-*creditcoop.online*, pentru o perioadă de minimum 3 luni de zile de la data deschiderii contului/solicitării produsului. Pe durata acestui interval, operațiunile pot fi efectuate de client la ghișeul unităților bancare.
4.2. Utilizatorul se obligă la păstrarea confidențialității cu privire la elementele sale de identificare care i-au fost acordate de Bancă, inclusiv în cazul recepționării mesajelor de tip “phishing”. Utilizatorul își asumă întreaga responsabilitate pentru divulgarea datelor sale de identificare către alte persoane inclusiv ca urmare a unor tentative de tip „phishing”, aceasta reprezentând un caz de neglijenţă gravă din partea utilizatorului.
4.3. Eventualele sesizări ale Clientului/Utilizatorului autorizat privind modul de funcţionare al serviciului Internet Banking-*creditcoop.online*, de executare a operaţiunilor, precum şi eventuale reclamaţii vor fi transmise în scris la sediul Băncii unde acesta are contul deschis, anunţate telefonic sau e-mail.

CAPITOLUL VI - DOBÂNZI, COMISIOANE, TAXE ŞI SPEZE BANCARE

1.Banca va calcula dobândă la soldul zilnic al contului Clientului, în conformitate cu rata dobânzii prevăzută în „Lista de dobânzi” şi afişată la loc vizibil la unităţile sale teritoriale sau pe pagina de internet a Băncii.
2.Dobânda datorată de Client Băncii, pentru serviciile şi produsele bancare, cât şi dobânda datorată de Banca Clientului, pentru depozitele/conturile Clientului deschise la Banca se va calcula utilizând o bază de 365 zile, conform următoarei formule:
D = S x n x r% / 365 (unde: D= dobânda calculată, S = suma în sold, n = nr. de zile, r = rata dobânzii).
3.Modalitatea de calcul a dobânzii menţionată mai sus se va aplica în mod corespunzător oricărei operaţiuni ce implică un calcul de dobândă datorată de Client Băncii, sau de Bancă Clientului la care acesta este parte, cu excepţia cazului în care se stabileşte o altă modalitate de calcul, agreată în scris între Bancă şi Client într-un alt document.
4.Banca va credita contul Clientului, lunar cu dobânda aferenta contului de plăţi şi la scadenţă său conform contract cu dobânda aferentă depozitelor constituite.
5.Banca şi Clientul - persoana fizică convin ca modificarea ratei dobânzii dacă este mai avantajoasă pentru Client este aplicabilă imediat şi fără nicio notificare în acest sens sau este bazată pe rata unei dobânzi de referinţă provenită dintr-o sursă publică verificabilă de către Clientul persoana fizică (ex., ROBOR etc.).

6.Pentru operaţiunile de plată în privinţa cărora comisioanele, taxele şi spezele nu sunt prevăzute în mod expres în prezentele CGA cadru, Clientul având libertate de alegere în privinţa unor asemenea operaţiuni, Banca va avea în vedere perceperea comisioanelor, taxelor şi spezelor aferente acestora, astfel cum sunt prevăzute în Lista de comisioane şi taxe pentru Persoane Fizice, în vigoare la data efectuării operaţiunii de plată, sau în conformitate cu prevederile din contractele/ acordurile/convenţiile încheiate, în conformitate cu legislaţia în vigoare.
7.Banca va percepe comisioane, taxe şi dobânzi standard şi specifice pentru serviciile prestate Clientului în funcţie de statutul acestuia (ex. membru cooperator etc). Acestea sunt prevăzute în Lista privind comisioanele, taxele şi dobânzile practicate afişate la sediile băncii. Banca va percepe costuri diferite în cazul în care printr-o convenţie individuală încheiată cu clientul s-a agreat aplicarea altor costuri decât cele standard. Costurile specifice, agreate cu clienţii, intră în vigoare şi se aplică numai după acceptarea expresă a acestora.
8.Banca informează Clientul asupra dobânzilor, comisioanelor, taxelor şi spezelor prin „Lista de comisioane, taxe şi dobânzi standard practicate de Bancă", despre care clientul recunoaşte prin semnarea acestui document că a luat la cunoştinţă. Această listă este afişată permanent în unităţile băncii şi este înmânată Clientului ori de câte ori acesta o solicită în mod expres. Banca își rezervă dreptul de a schimba comisioanele, taxele și dobânzile pentru serviciile prestate în funcţie de politică proprie şi condiţiile existente pe piaţă, urmând a notifica clientul despre aceste modificări în termenii şi condiţiile prevăzute în legislaţia în vigoare, prin afişare la sediile băncii, prin extrasele de cont sau prin canalele electronice alternative sau prin orice altă modalitate agreată de părţi în contractele încheiate.
9.Banca va pune la dispoziţia Clientului, în mod gratuit, cel puţin o dată pe an, o situaţie a tuturor comisioanelor suportate pe parcursul unei perioade anterioare de 12 luni împlinite, precum şi, după caz, informaţii privind ratele dobânzilor (pentru descoperitul de cont aplicată contului de plăţi şi cuantumul total al dobânzii percepute referitoare la descoperitul de cont, pe parcursul perioadei anterioare de 12 luni împlinite, după caz, respectiv dobânda creditoare aplicată sumelor disponibile în contul de plăţi şi cuantumul total al dobânzii acumulate pe parcursul perioadei anterioare de 12 luni împlinite, după caz), pentru servicii legate de un cont de plăţi.

CAPITOLUL VII – PRELUCRAREA, STOCAREA ŞI TRANSMITEREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL

1.Clientul/Împuterniciții/Delegații/Beneficiarii reali/Asociaţii/Reprezentanţii legali își exprimă în mod expres consimțământul și sunt de acord ca Banca, pentru derularea serviciilor financiar-bancare, reclamă, marketing și publicitate, rapoarte de credit, colectare debite/recuperare creanțe, monitorizare/securitate persoanelor, spațiilor și/sau bunurilor publice/private **să prelucreze, direct sau prin intermediul terților**, informațiile indicate mai jos înregistrate pe numele lor în evidențele Băncii și să transmită către orice entitate abilitată să opereze în baza unor legi speciale sau în baza unor autorizații emise de autoritățile competente în materie de prelucrare a datelor, în vederea prelucrării acestor informații de către respectiva instituție și consultării informațiilor înregistrate pe numele lor în baza de date a instituției de către oricare participant la sistemul acelei instituții (incluzând dar nelimitând-se la casa centrală/banca la care este afiliată Banca conform legii speciale, auditorilor externi ai Băncii, autorități ale Statului, instituții de credit, financiare, de asigurări, leasing, societăți care desfășoară servicii de împlicuire, transmitere, transport și expediere a comunicărilor și informărilor către clientela, societăți ce desfășoară servicii de arhivare a documentelor referitoare la raporturile cu clientela, centrale și birouri de credit, societăți de recuperare a creanțelor, etc), ori de câte ori este necesar în scopul inițierii sau derulării unei relații contractuale cu operatorul:
a.date cu caracter personal având funcție de identificare (cuprinde informații legate de numele si prenumele persoanei vizate, codul numeric personal, domiciliul, sexul, data nașterii, numărul de telefon, adresa de email, numele angajatorului, data angajării, etc);
b.informații legate de situația financiară și de angajamentele înregistrate în conturi bilanțiere și extra bilanțiere (cuprinde informații legate de întreaga situație financiară a persoanei vizate, de produsele de

tip credit - credite, scrisori de garanție, acreditive, etc., precum și alte angajamente, de care beneficiază persoana vizată: tipul produsului, sume acordate, sume datorate, sume restante, număr rate restante, etc);

c.informații legate de activitatea frauduloasă în raport cu Banca (cuprinde informații legate de săvârșirea de infracțiuni sau contravenții în raport cu Banca, care au avut drept consecință stabilirea, conform dispozițiilor legale în vigoare, de condamnări penale, măsuri de siguranță sau sancțiuni administrative sau contravenționale stabilite prin hotărâri judecătorești definitive);

d.informații referitoare la inadvertențele constatate în documentele/declarațiile furnizate Băncii (cuprinde informații privind documentele pe proprie răspundere prezentate Băncii, care conțin neconcordanțe față de alte documente prezentate sau alte tipuri de inadvertențe).

2.Clientul autorizează Banca să utilizeze informațiile descrise mai sus, pentru orice proceduri, plăți, prelucrări, evidențe ce pot fi generate în prezent și pentru viitor și să le stocheze pe perioada derulării relațiilor contractuale, dacă legea sau normele Băncii nu prevăd alte termene mai lungi.

3.Clientul/Împuterniciții/Delegații/Beneficiarii reali/Asociaţii/Reprezentanţii legali declară că au luat cunoștința de prevederile **Regulamentul (UE) 679/2016 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE (Regulamentul general privind protecția datelor)**, ce include drepturile principale ale persoanei vizate în contextul prelucrării datelor cu caracter personal, respectiv dreptul de acces, dreptul la rectificare, la restricționare prelucrării, la opoziție, dreptul de a nu face obiectul unei decizii bazate exclusiv pe prelucrarea automată, inclusiv crearea de profiluri, dreptul la portabilitatea datelor, dreptul de a se adresa justiției sau de a depune o plângere în fața unei autorități de supraveghere și dreptul de a solicita ștergerea datelor („de a fi uitat”), cu excepția situațiilor prevăzute de lege când prelucrarea de către Bancă a datelor este obligatorie. Totodată, cunosc faptul că pentru exercitarea acestor drepturi, se pot adresa cu o cerere transmisă pe adresa Băncii sau la adresa de e-mail protectiadatelor@creditcoop.ro în atenția Responsabilului cu protecția datelor.

4.Banca a numit un Ofițer pentru Protecţia Datelor (DPO) în conformitate cu cerinţele Regulamentului. În cazul în care doriţi informaţii privind prelucrarea datelor dumneavoastră personale şi/sau exercitarea drepturilor prevăzute de Regulament, vă rugăm să adresaţi o solicitare fie prin e-mail: protecțiadatelor@creditcoop.ro, fie prin poştă la adresa din mun. Bucureşti, str. Calea Plevnei, nr. 220, Sector 6, Cod poştal 060015.

5.În conformitate cu legislaţia aplicabilă, în calitatea dumneavoastră de persoana vizată aveţi următoarele drepturi: a) dreptul de acces; b) dreptul la rectificare; c) dreptul la ştergere (“dreptul de a fi uitat”); d) dreptul la restricţionarea prelucrării; e) dreptul la portabilitatea datelor; f) dreptul la opoziţie; g) procesul decizional individual automatizat, inclusiv crearea de profiluri; h) dreptul de a depune o plângere către autoritatea de supraveghere competenta pentru protecţia datelor fără a aduce atingere dreptului de a face apel la orice altă instanţă administrativă sau jurisdicţională, în cazul în care consideraţi că prelucrarea datelor dumneavoastră personale are loc cu încălcarea Regulamentului şi/sau a reglementărilor aplicabile, puteţi depune o plângere la Autoritatea Naţională pentru Supravegherea Datelor cu Caracter Personal-A.N.S.P.D.C.P., cu sediul în Mun. București, str. G-ral Gheorghe Magheru, nr. 28-30, Sector 1, cod poștal 010336, website www.dataprotection.ro.

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

7.Banca poate obține/primi din surse externe, date cu caracter personal ale Clientului, cum ar fi:

a.instituții, autorități publice sau alte entități care gestionează baze de date disponibile public sau cu acces restrâns: Agenția Națională de Administrare Fiscală (ANAF), Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderi Mici și Mijlocii (FNGCIMM) – entitate relevantă de exemplu în cazul creditelor de tip Prima Casă, CRC (Centrala Riscurilor de Credit) sau CIP (Centrala Incidentelor de Plăți) – organizate de Banca Națională a României, Registrul Comerțului, portalul instanțelor de

judecată, Biroul de Credit, registrele naționale notariale, Registrul Național de Publicitate Mobiliară, Fondul de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar, Oficiul Național de Prevenite și Combatere a Spălării Banilor (ONPCSB), Agenția Națională de Integritate (ANI), Direcția de Investigare a Infracțiunilor de Criminalitate Organizată și Terorism (DIICOT), Direcția Națională Anticorupție (DNA), organe de urmărire și cercetare penală, Agenția Națională de Administrare a Bunurilor Indisponibilizate (ANABI), instanțe judecătorești de diferite grade juridicționale, baze de date oficiale cu persoane supuse sancțiunilor internaționale în materia prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, precum și persoane expuse public etc.;
b.entități implicate în executarea operațiunilor de plăți sau în funcționarea instrumentelor de plată: operatori economici care acceptă plată cu alte instrumente de plată la distanță, bănci și alte instituții de plată implicate în schemele de plăți, Transfond (SENT), BNR (ReGIS), SWIFT etc.;
c.platforme online accesibile publicului, inclusiv rețele sociale și profesionale, rețele de internet.
8.În contextul prelucrării datelor cu caracter personal, Banca poate înregistra și păstra orice convorbiri telefonice realizate cu persoanele vizate potrivit normelor sale interne, pentru a proba diverse operațiuni, instrucțiuni sau acorduri exprimate de către sau pentru client sau de o altă persoană vizată, pentru a proba conținutul solicitărilor și/sau al plângerilor efectuate prin telefon, precum și răspunsul băncii, pentru a le folosi ca probă în demonstrarea conformării cu obligațiile legale sau contractuale ale Băncii ori în caz de dispute, pentru a investiga diverse situații sau pentru a îmbunătăți calitatea serviciilor sale.
9.Persoana vizată va fi informată cu privire la înregistrarea unei convorbiri telefonice, continuarea apelului confirmând acordul persoanei vizate pentru înregistrarea apelului.
10.În situația în care persoana vizată refuză înregistrarea unei convorbiri telefonice, Banca se va afla în imposibilitatea de a executa anumite operațiuni (cum ar fi spre exemplu operațiunile la distanță).
11.În vederea asigurării unui nivel de securitate corespunzător cerințelor legale în materie de siguranță și securitate a tranzacțiilor, banca monitorizează video toate spațiile unităților în care își desfășoară activitatea; aceasta este semnalizată în mod corespunzător, iar înregistrările sunt păstrate pentru perioada prevăzută de lege.

CAPITOLUL VIII - CLAUZE CONTRACTUALE

1.Încetarea relaţiilor contractuale

1.1. Relaţia contractuală dintre Bancă şi Client poate înceta din iniţiativa Băncii şi/sau a Clientului.
1.2.Încetarea relaţiilor cu Clientul poate fi efectuată din iniţiativa Băncii, după transmiterea notificărilor, cu şi fără expirarea unui preaviz de cel puţin 2 (două) luni de zile de la data transmiterii notificării, cu excepția Contului cu servicii de bază, dacă:
a.Clientul băncii cooperatiste, persoană fizică, şi-a schimbat domiciliul reşedinţa/locul de muncă din raza de activitate a organizaţiei cooperatiste de credit;
b.Clientul persoană juridică nu respectă obligaţia ca, la solicitarea Băncii, să prezinte documente referitoare la actualizarea datelor şi informaţiilor cu privire la schimbările intervenite în identitatea clientului, structura acţionariatului/asociaţi, administrator, reprezentant legal, împuternicit pe cont, determinarea beneficiarilor reali etc. În situaţia în care clientul refuză să prezinte datele necesare actualizării, Banca va proceda în prima fază la notificarea clientului, ori de câte ori este cazul. În situaţia în care clientul refuză actualizarea datelor, Banca îşi rezervă dreptul de a proceda la neefectuarea tranzacţiei solicitate de client şi de a analiza oportunitatea continuării relaţiei de afaceri;
c.Clientul îşi încalcă oricare din obligaţiile pe care şi le-a asumat faţă de bancă prin Contractul cadru privind deschiderea unui cont de plăţi/cont de plăţi cu servicii de bază;
d.Clientul deţine conturi inactive/fără mişcare.
Un cont este considerat inactiv/fără mişcare dacă îndeplineşte simultan următoarele condiţii:
-Clientul nu are în derulare produse şi/sau servicii oferite de Banca care necesită menţinerea în continuare a contului de plăţi deschis, cum ar fi: conturi de depozit cu sold, conturi de credite cu sold, conturi APIA, sau alte conturi;
-Clientul nu este coplătitor la un credit activ;

-Clientul nu este girant având sold în contul „diverşi creditori şi giranţi”;
-Clientul nu a iniţiat operaţiuni pe cont, de încasări sau plăţi, pe o perioadă de cel puţin un an; în acest context, plata dobânzilor de către bancă şi încasarea comisioanelor/taxelor aferente contului nefiind considerate mişcări ale contului.

Clienţii care îndeplinesc simultan toate condiţiile de mai sus, sunt consideraţi clienţi inactivi.

Dacă un client deţine mai multe conturi şi cel puţin un cont înregistrează operaţiuni iniţiate de client iar pe celelalte nu, atunci acel client nu poate fi considerat inactiv.

1.3.În cazul Contului cu servicii de bază, banca poate decide în mod unilateral încetarea contractului și închiderea contului dacă este îndeplinită cel puțin una dintre condițiile de mai jos:

a.Clientul a utilizat în mod deliberat contul cu servicii de bază în scopuri ilegale;

b.Clientul nu a efectuat nicio operaţiune în contul de plăți cu servicii de bază de peste 24 de luni consecutive, respectiv 12 luni consecutive în cont;

c.Clientul nu mai este rezident legal în Uniunea Europeană;

d.Clientul a furnizat informaţii incorecte pentru a obţine contul cu servicii de bază, în cazul în care furnizarea informaţiilor corecte nu ar fi permis obţinerea unui astfel de drept;

e.Clientul şi-a deschis ulterior un al doilea cont de plăți la o instituție de credit în România, care îi permite să utilizeze serviciile de deschidere, administrare, închidere cont, depunere de fonduri, retrageri de numerar sau efectuare de operațiuni de plată.

1.4.Încetarea raporturilor contractuale din iniţiativă Băncii se va face cu aplicare imediată, fără notificare prealabilă, în următoarele cazuri de executare necorespunzătoare sau nerespectare a clauzelor:

a.Există suspiciunea că serviciile băncii sunt utilizate de client în scopul realizării unor activităţi infracţionale;

b.Clientul a furnizat informaţii false la deschiderea contului sau ulterior pentru a beneficia de serviciile băncii;

c.Clientul se face vinovat de utilizarea necorespunzătoare a instrumentelor de plată;

d.Clientul şi-a pierdut capacitatea de exerciţiu conform legii sau a decedat şi Banca a luat la cunoştinţă prin orice mod;

e.Clientul a cauzat prejudicii băncii, a furnizat informaţii false băncii, s-a dovedit a fi implicat în operaţiuni de spălare a banilor sau de finanţare a terorismului sau este implicat în scandaluri publice, iar asocierea acestuia cu banca ar dăuna imaginii ei;

f.În situaţia în care, după deschiderea unui cont, apar probleme legate de verificarea identităţii beneficiarului real şi/sau de proveniența fondurilor, care nu pot fi soluţionate, banca va închide contul şi va restitui banii sursei de la care i-a primit, cu respectarea tuturor obligaţiilor instituite prin legislaţia privind prevenirea şi sancţionarea spălării banilor, în cazul în care aceste informaţii nu pot fi obţinute;

g.Clientul a utilizat documente despre a căror lipsă de autenticitate banca are cunoştinţă;

h.Dacă se produce un eveniment din culpa clientului sau intervine o circumstanţă pe seama clientului (cum ar fi orice proceduri judiciare, arbitrale sau administrative împotriva clientului) care, în opinia rezonabilă a băncii, generează risc reputaţional sau de altă natură pentru bancă.

1.5. Relaţia contractuală dintre Bancă şi Client poate înceta şi prin acordul scris dintre Bancă şi Client sau din iniţiativa Clientului, cu respectarea prevederilor din contractele specifice. Încetarea contractului va intra în vigoare imediat sub rezerva îndeplinirii obligaţiilor Clientului existente la momentul respectiv faţă de Bancă.

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

1.7.Încetarea relaţiei cu clienţii care au calitatea de membru cooperator se realizează în condiţiile prevăzute în actul constitutiv.

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

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

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

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

1.10. Urmare a încetării relației contractuale, indiferent de situația care a generat închiderea contului, Clientul (inclusiv moștenitorii acestuia) va putea solicita Băncii restituirea sumelor care au reprezentat sold creditor în termenul legal de prescripție. În acest timp, sumele înregistrate în soldurile conturilor închise se vor păstra de către Bancă la dispoziția Clientului, în conturi speciale nepurtătoare de dobândă, pentru păstrarea acestor sume, Banca având dreptul de a percepe comisioane. În situația închiderii conturilor la inițiativa Băncii, termenul de prescripție se calculează de la data la care Clientul a fost notificat la ultimul domiciliu cunoscut de Bancă.

2. Modificări ale clauzelor contractuale

2.1. Prezentele Condiţii Generale de Afaceri se vor completa cu prevederile contractelor specifice prin care se pun la dispoziţia Clientului diverse produse şi servicii bancare. În cazul unui conflict între anumite prevederi din aceste Condiţii Generale de Afaceri şi condiţiile din acele contracte vor prevala respectivele prevederi din contractele specifice.

2.2. Banca poate decide, în mod unilateral, atunci când consideră oportun, modificarea prezentelor Condiţii Generale de Afaceri şi/sau încetarea relaţiilor cu Clientul, în totalitate sau pentru o anumită operaţiune.

2.3. Orice modificări ale prezentelor Condiţii Generale de Afaceri vor fi comunicate Clientului în scris prin oricare din mijloacele de comunicare agreate cu clientul, cu cel puţin două luni (şaizeci de zile) înainte de data propusă pentru aplicarea acestora. În cazul în care până la data aplicării noilor modificări ale C.G.A. Clientul nu notifică Băncii neacceptarea modificărilor propuse, se va considera că acesta a acceptat noile C.G.A., astfel cum au fost modificate.

CAPITOLUL IX - DISPOZIŢII FINALE

1.Prevederi Generale

1.1. Banca îşi oferă serviciile Clientului însoţită de maximum de curtoazie profesională. Orice plângere a Clientului cu privire la calitatea serviciilor prestate este procesată de bancă într-un termen rezonabil, Clientul urmând să fie informat despre măsura luată prin orice mijloc de informare posibil. În vederea soluţionării pe cale amiabilă a eventualelor dispute şi fără a se aduce atingere dreptului consumatorilor de a iniţia acţiuni în justiţie împotriva prestatorilor de servicii de plată care au încălcat dispoziţiile Legii nr. 209/2019 privind serviciile de plată, ori dreptului acestora de a sesiza Autoritatea Naţională pentru Protecţia Consumatorilor, telefon 0800/0080999, consumatorii pot apela la procedurile extrajudiciare de soluţionare a disputelor.

1.2.În cazul încălcării de către instituţiile de plată a dispoziţiilor titlului III şi IV, din Legea nr. 209/2019 privind serviciile de plată clienţii se pot adresa Băncii Naţionale a României în calitate de autoritate responsabilă cu supravegherea prudenţială a instituţiilor de plată şi Băncii…….

3.Banca nu va putea fi ţinută responsabilă de orice daună cauzată de evenimente care ar putea întrerupe, dezorganiza sau tulbura, chiar parţial, serviciile Băncii, chiar dacă aceste evenimente nu sunt cazuri de forţă majoră. În mod expres, părţile convin că Banca nu va putea fi ţinută răspunzătoare pentru nicio pierdere, prejudiciu sau întârziere suferită de Client ca urmare a unei măsuri luate de instituţiile/autorităţile statului (incluzând dar fără a se limita la guvern sau orice agenţie guvernamentală), naţionalizare, expropiere, restricţii valutare, măsuri ale unor organisme cu puteri de reglementare, Banca Naţională a României, conflicte de muncă (indiferent dacă implică personalul Băncii sau nu), boicoturi, viruşi ale sistemul informatic, conflicte internaţionale, acţiuni violente sau armate, embargouri, acte de terorism, insurecţie, defecţiuni ale echipamentelor, întreruperi ale alimentării cu energie electrică, evenimente naturale cu efecte negative majore, culpa furnizorilor, întârziere în executare şi/ sau executare necorespunzătoare şi/ sau neexecutare, parţială sau totală, de către o terţă parte la care s-a apelat în vederea executării instrucţiunilor Clientului sau alte evenimente independente de controlul Băncii. În astfel de situaţii, Banca va avea dreptul să ia măsurile necesare

considerate rezonabile în vederea diminuării efectelor nefavorabile asupra situaţiei Clientului.
1.4. Neînţelegerile dintre părţi decurgând din aplicarea şi interpretarea prezentelor Condiţii Generale de Afaceri, ale regulilor de operare pe conturi sau ale altor contracte specifice, dacă nu se pot rezolva pe cale amiabilă, vor fi supuse spre soluţionare instanţelor judecătoreşti de la sediul central al Băncii. Ca excepţie de la regulă, disputa dintre Bancă şi Client care are ca obiect atât un contract specific, cât şi Condiţiile Generale de Afaceri ori regulile de operare pe conturi, va fi soluţionată potrivit clauzei de jurisdicţie din respectivul contract specific.
1.5.În vederea asigurării respectării dispoziţiilor legii nr. 258 din 19 decembrie 2017 privind comparabilitatea comisioanelor aferente conturilor de plăţi, schimbarea conturilor de plăţi şi accesul la conturile de plăţi cu servicii de bază de către prestatorii de servicii de plată, clienții pot sesiza Autoritatea Naţională pentru Protecţia Consumatorilor (ANPC), cu sediul în B-dul Aviatorilor nr. 72, sector 1, București, website www.anpc.ro.
1.6. Pentru soluţionarea pe cale amiabilă a eventualelor litigii şi fără a se aduce atingere dreptului clientilor de a iniţia acţiuni în justiţie împotriva BĂNCII, care au încălcat dispoziţiile legale ori dreptului acestora de a sesiza Autoritatea Naţională pentru Protecţia Consumatorilor, clienții pot apela şi la mecanisme extrajudiciare de reclamaţie şi despăgubire pentru consumatori, (respectiv Consiliul pentru Solutionarea Alternativă a Litigiilor în domeniul Bancar, cu sediul în str. Sevastopol nr. 24, et. 2, sector 1, București, e-mail office@csalb.ro, website www.csalb.ro), potrivit prevederilor Ordonanţei Guvernului nr. 38/2015 privind soluţionarea alternativă a litigiilor dintre consumatori şi comercianţi, cu modificările ulterioare şi ale Legii nr. 192/2006 privind medierea şi organizarea profesiei de mediator, cu modificările și completările ulterioare. Clientul mai poate contacta Banca prin poștă la sediu din Municipiul Târnăveni, str. Republicii, nr.50, jud. Mureș, prin contactarea telefonică, la numerele de telefon dedicate sau la adresa de e-mail menționate pe pagina de internet a Băncii Cooperatiste Alfa Târnăveni.
1.7.În toate cazurile, Banca nu răspunde pentru prejudiciile de orice natură cauzate în cadrul derulării relaţiei de afaceri cu Clientul, decât în cazul existenţei unei culpe grave din partea sa, stabilită definitiv şi irevocabil de către instanţele de judecată.
1.8. Dacă se va stabili că vreunul din termenii sau prevederile Condiţiilor Generale de Afaceri, ale regulilor de operare pe conturi sau ale altor contracte specifice este lipsit de validitate sau neaplicabil, valabilitatea termenilor şi prevederilor rămase nu va fi afectată, iar drepturile şi obligaţiile Clientului şi ale Băncii vor fi înţelese ca şi cum Condiţiile Generale de Afaceri/regulile de operare pe conturi/contractele specifice nu au reglementat acel termen sau acea prevedere lipsită de valabilitate sau neaplicabilă.
1.9. Clientul nu poate cesiona/nova/transfera drepturile şi obligaţiile sale în relaţia cu Banca, fără acordul Băncii.
1.10. Prezentele Condiţii Generale de Afaceri au fost redactate în limba romană şi se completează cu prevederile legislaţiei interne în materie, cu reglementările emise de Banca Naţională a României, precum şi cu propriile norme şi proceduri de lucru ale Băncii.
1.11. Condiţiile Generale de Afaceri rămân în vigoare până la încetarea relaţiei cu Clientul.

2. Notificări
2.1. Clientul acceptă că informarea sa prin afişare la sediile Băncii şi/sau prin oricare din mijloacele de comunicare menţionate în continuare, reprezintă o comunicare suficientă a respectivelor modificări. În documentul afişat la sediile Băncii se va însera data de la care intră în vigoare documentul care produce modificări. În urma acestora modificări, Clientul se obligă să se prezinte la sediul Băncii pentru a solicita semnarea C.G.A. în noul format sau să notifice în scris Banca în termenele şi modalităţile comunicate prin afişare la sedii, despre propunerile de notificare a conţinutului C.G.A. În cazul în care acesta nu se prezintă la sediul Băncii, se prezintă dar nu solicită semnarea sau transmite Băncii în scris o notificare cu privire la propunerile de modificare, se consideră că a acceptat întocmai noile prevederi şi că acestea i se aplică de la data prevăzută în informare.
2.2. Orice modificare intervenită a adresei de corespondenţă, de e-mail, a numărului de telefon mobil al clientului, va fi comunicată Băncii urmând a intra în vigoare de la data comunicării.

2.3. Notificările sau comunicările în legătură cu contractele specifice fiecărui tip de produs sau serviciu contractat cu Banca de către Client, se vor face în scris, prin una dintre metodele de mai jos, în funcţie de modalitatea agreată cu clientul:
a.Scrisoare simplă, recomandată sau, după caz, scrisoare recomandată cu confirmare de primire, transmisă la adresa de corespondenţă comunicată de Client;
b.SMS - transmis la număr de telefon mobil comunicat de Client;
c.E-mail - transmis la adresa de e-mail furnizată de Client;
d.Publicare pe site-ul oficial al băncii cooperatiste.
2.4. Notificările transmise Clientului vor fi considerate ca fiind primite de acesta, după cum urmează:
a.Scrisoare simplă, recomandată-la 5 zile bancare lucrătoare de la data menţionată pe ștampila oficiului poştal de expediere de pe borderoul de transmitere;
b.Scrisoare recomandată cu confirmare de primire: la data înscrisă pe confirmarea de primire/la 5 zile bancare lucrătoare de la data menţionată pe ștampila oficiului poştal de expediere, în cazul în care Clientul nu semnează confirmarea de primire;
c.SMS - la data trimiterii acestuia către Client;
d.E-mail - la data trimiterii scrisorii electronice către Client;

3.Forța majoră
3.1. Forța majoră poate fi invocată de oricare dintre părțile contractului, în condițiile legii,
3.2. Niciuna dintre părțile contractante nu răspunde de neexecutarea la termen și/sau executarea în mod corespunzător a oricărei obligații care îi revine în baza prezentului contract, dacă neexecutarea sau executarea necorespunzătoare a obligației respective a fost cauzată de forța majoră/cazul fortuit, așa cum sunt definite de lege.

4. Confidenţialitatea
4.1. Banca şi Clientul vor depune toate diligențele necesare pentru menţinerea confidenţialităţii asupra informaţiilor obţinute unul despre celălalt atât pe parcursul derulării relaţiei Bancă – Client, cât şi după încetarea acesteia, cu aplicarea prevederilor oricărei legi sau ordin al unei autorităţi competente care permit/solicită legal orice dezvăluiri.
4.2. Banca va lua toate măsurile necesare pentru a asigura confidenţialitatea şi secretul operaţiunilor bancare încredinţate ei de către Client, în strictă conformitate cu practica internaţională şi cu legea română.
4.3. Banca poate dezvălui informaţii de natura secretului profesional numai cu acordul expres al Clientului sau la solicitarea organelor în drept, în cadrul unei proceduri judiciare sau în conformitate cu prevederile legale în vigoare.
4.4. Informaţiile de natura secretului bancar pot fi furnizate de către Bancă în următoarele situaţii:
a.la solicitarea titularului de cont sau moştenitorilor acestuia;
b.în cazurile în care Banca justifică un interes legitim;
c.la solicitarea scrisă a autorităţilor sau instituţiilor, dacă prin lege specială aceste autorităţi sau instituţii sunt îndrituite, în scopul îndeplinirii atribuţiilor lor specifice, să solicite şi/sau să primească astfel de informaţii şi sunt identificate clar informaţiile care pot fi furnizate de către instituţiile de credit în acest scop;
d.la solicitarea scrisă a soţului titularului de cont, atunci când a introdus în instanţă o cerere de împărţire a bunurilor comune, sau la solicitarea instanţei;
e.la solicitarea instanţei, în scopul soluţionării diferitelor cauze deduse judecăţii;
f.la solicitarea executorului bancar, în scopul realizării executării silite, pentru existenţa conturilor debitorilor urmăriţi;
g.la solicitarea notarului, în cadrul procedurii succesorale notariale;
h.la solicitarea scrisă a procurorului sa a instanței de judecată, dispoziţiile privind metodele speciale de supraveghere sau cercetare din Codul de procedură penală aplicându-se în mod corespunzător.
4.5. Clientul se obligă să păstreze confidenţialitatea termenelor şi condiţiilor derulării relaţiilor contractuale cu Banca, în caz contrar obligându-se să acopere daunele provocate Băncii.

5. Declaraţii

5.1. I_I Clientul declară în mod expres, înainte de semnarea prezentelor C.G.A. ale Băncii şi a convenţiei pentru cont disponibilităţi că a primit cu 15 zile înainte de a deveni client al băncii un exemplar al acestora şi că este întrutotul de acord cu conţinutul lor.

5.2. I_I Clientul declară în mod expres prin semnarea prezentelor C.G.A. şi a convenţiei de cont disponibilităţi că este de acord cu reducerea perioadei de informare de 15 zile înainte de a deveni parte la contract,că a primit câte un exemplar din acestea şi este de acord în totalitate cu conţinutul acestora.

Dată: ___/___/_____

Banca: _____

Prin unitatea: _____

(1) Nume/Prenume

_____

Funcţie

_____

Semnătura _____

(2) Nume/Prenume

_____

Funcţie

_____

Semnătura _____

Client (Titular/ Denumire)

Nume/Prenume*

_____

Semnătura _____

**) pentru persoane juridice se va menţiona numele reprezentanţilor legali*