

CONDITII GENERALE DE AFACERI

Rev.13

CONDITII GENERALE DE AFACERI

Rev.13/01.10.2011

INTRODUCERE

Prezentele Conditii Generale de Afaceri (denumite in continuare „CGA”) reglementeaza cadrul general de desfasurare a raporturilor contractuale dintre UniCredit Tiriac Bank S.A., societate administrata in sistem dualist, cu sediul in Romania, Bucuresti, strada Ghetarilor nr.23-25, sector 1, inregistrata in Registrul Comertului sub nr.J40/7706/1991, in Registrul Bancar sub nr.RB-PJR-40-011/18.02.1999 si inregistrata la ANSPDCP cu notificarea nr.10964, cod unic de inregistrare 361536, atribut fiscal RO, capital social subscris si varsat 379.075.291,20 RON, prin unitatile sale teritoriale (denumita in continuare “Banca”) si Clientii sai persoane juridice (denumiti in continuare “Client”).

Autoritatea de supraveghere a Bancii este Banca Nationala a Romaniei (BNR), cu sediul central in Romania, Bucuresti, strada Lipscani nr.25, sector 3, cod postal 030031.

Baza relatiilor de afaceri dintre Client si Banca este increderea reciproca. CGA au valoare de contract, fiind obligatorii pentru parti, si sunt incheiate pe o perioada nedeterminata.

In relatia de afaceri, urmatoorii termeni se vor interpreta dupa cum urmeaza:

„**Client**” reprezinta orice persoana juridica sau entitate cu/ fara personalitate juridica care are achizitionat cel putin un produs/ serviciu al Bancii.

„**Contract specific**” reprezinta contractul prin care Clientul achizitioneaza un produs/ serviciu al Bancii.

„**Contract-cadru**” reprezinta contractul de servicii de plata incheiat intre Banca si Client, prin care se executa operatiuni de plati, inclusiv CGA si Conditiiile Generale de Utilizare.

„**Descoperit neautorizat de cont**” reprezinta depasirea disponibilului din conturile de orice tip ale Clientului cu valoarea comisioanelor, taxelor, dobanzilor, oricaror sume datorate Bancii ca urmare a utilizarii oricarui produs/ serviciu pus la dispozitie de catre Banca.

„**Operatiuni de plati**” reprezinta actiunea initiata de platitor sau beneficiarul platii cu scopul de a depune, transfera sau retrage fonduri dintr-un cont utilizat in acest scop.

„**Zi lucratoare**” reprezinta orice zi a saptamanii, mai putin sambata si duminica si orice sarbatoare nationala si/sau legala, in care institutiile de credit din Romania sunt deschise pentru public si efectueaza operatiuni bancare.

„**Program de lucru cu publicul**” reprezinta perioada din ziua lucratoare in care Banca permite accesul reprezentantului legal al Clientului in incinta unitatilor sale teritoriale in vederea efectuarii operatiunilor bancare, conform orelor limita specifice fiecarui tip de operatiune (cut-off time), asa cum sunt comunicate Clientului prin afisare sau alte mijloace.

„**Data de valuta**” reprezinta data de referinta utilizata de catre Banca pentru a calcula dobanda aferenta fondurilor debitate sau creditate din/in contul Clientului.

UniCredit Tiriac Bank Internal Use Only

Conditii Generale de Afaceri / General Business Conditions [rev.13 / 2011]

A. PREVEDERI GENERALE

I. Deschiderea si administrarea conturilor

Art.1 Titularul contului

- (1) La deschiderea unui cont, trebuie sa se indice denumirea Clientului care este titularul contului si care trebuie sa se identifice corespunzator.
- (2) Clientul va fi reprezentat prin persoane autorizate sa angajeze valabil societatea. Clientul poate numi persoane imputernicite sa opereze pe cont in limitele legale si statutare.
- (3) Mandatul acordat imputernicitorilor se poate referi inclusiv la limitele de cheltuieli aferente instrumentului de plata utilizat de catre acestia, conform contractului specific aferent produsului contractat, sau la transferul contului intre unitatile teritoriale ale Bancii sau la inchiderea de cont.
- (4) Prezentele Conditii Generale de Afaceri sunt opozabile si imputernicitorilor Clientului.

Art.2 Deschiderea conturilor

- (1) Deschiderea conturilor curente si a altor tipuri de cont (depozit, escrow etc.), in moneda nationala si/sau in orice alta moneda, se face conform procedurilor interne ale Bancii si a reglementarilor legale in vigoare, cu conditia respectarii de catre Client a regulilor stabilite de catre Banca pentru deschiderea acestor conturi, in baza documentelor solicitate de catre Banca.
- (2) Banca poate refuza cererea de deschidere de cont, nefiind obligata sa motiveze acest refuz.
- (3) Persoanele imputernicite sa opereze pe cont in numele Clientului vor furniza Bancii documentele solicitate de aceasta si isi vor depune specimenul de semnatura la Banca.
- (4) Banca va permite efectuarea de operatiuni pe cont numai in baza semnatuurilor persoanelor autorizate sa efectueze operatiuni pe cont si in limita mandatului dat de catre Client. Specimenele de semnaturi depuse la Banca sunt valabile pana la inlocuire/ revocare in scris.
- (5) In cazul in care Banca ia cunostinta, prin orice mijloace, despre aparitia unor divergente/ conflicte/ neintelegeri de orice natura intre asociatii/ actionarii/ administratorii/ imputernicitorii Clientului, Banca are dreptul sa suspende nelimitat executarea oricarei instructiuni (ex.: creditarea/ debitarea contului, instructiuni in temeiul oricarui contract specific incheiat cu Banca etc.), pana la lamurirea situatiei in baza unor acte in forma si substanta satisfacatoare pentru Banca. Daca intr-o perioada de timp rezonabil situatia nu este clarificata, Banca poate decide incetarea raporturilor contractuale. Clientul exonereaza Banca de orice raspundere pentru pierderile pe care Clientul le-ar putea suferi ca urmare a aparitiei unei astfel de situatii.
- (6) Orice operatiune de plata (ex. incasari, plati, retrageri/ depuneri de numerar etc.) se efectueaza prin intermediul contului curent deschis la Banca.

Art.3 Modificari ale datelor de identificare ale Clientului

(1) Clientul are obligatia sa informeze Banca, in scris si imediat, prezentand documentele justificative aferente, despre orice modificari aparute in situatia sa (referitoare, dar fara a se limita la date de identificare/ autorizatie de functionare/ date din actul constitutiv/ reprezentanti legali/ drepturi de semnatura in relatia cu Banca si/sau tertii/ forma juridica/ capacitate juridica), a documentelor/ informatiilor ce au stat la baza deschiderii de cont, precum si orice alte documente/ informatii care sunt relevante in relatia cu Banca. Modificarile considerate conform legii ca fiind publice trebuie de asemenea notificate Bancii in scris si imediat. Banca nu raspunde in nici un fel de eventualele prejudicii suferite de Client sau de terti ca urmare a comunicarii cu intarziere a modificarilor survenite si a actelor justificative aferente sau a necomunicarii lor.

(2) Comunicarea modificarilor de mai sus este opozabila Bancii incepand cu ziua lucratoare urmatoare primirii de catre Banca a informarii, dovedita prin stampila de inregistrare a Bancii, aplicata pe copia Clientului, sau prin confirmarea de primire semnata de Banca. Orice comunicare primita in afara programului de lucru cu publicul se considera primita incepand cu urmatoarea zi lucratoare.

Art.4 Depozite

(1) La cererea Clientului, Banca poate constitui depozite in moneda nationala si/sau alta moneda, pentru suma si termenul indicate de catre Client in instructiunile de constituire a unui depozit bancar.

(2) Depozitele constituite de catre Client la Banca vor fi guvernate de catre termenii si conditiile agreate pentru Depozite intre Banca si Client, cat si de prezentele CGA.

Art.5 Operatiuni pe cont cu acceptul/ la instructiunile Clientului

5.1 Instructiunile de orice tip (incasari, plati etc.) se pot receptiona de catre Banca, in vederea executarii acestora (creditarii/ debitarii) pe/din conturile Clientului, numai in zilele lucratoare, in timpul programului de lucru cu publicul si cu respectarea orelor limita de primire (cut-off time) pentru fiecare tip de instructiune, asa cum sunt aduse la cunostinta Clientului de catre Banca.

5.2 Orice operatiune de plata va fi executata de catre Banca exclusiv in baza Codului unic, asa cum este definit mai jos, iar raspunderea Bancii este limitata la executarea operatiunii de plata in conformitate cu Codul unic furnizat de catre Client, indiferent de celalalte informatii suplimentare primite de catre Banca (referitoare la platitor, Client, tranzactie etc.).

5.3 Banca poate refuza efectuarea operatiunilor de plata: a) in cazul in care informatiile solicitate si furnizate de Client sunt ilizibile, incomplete sau incorecte, b) daca Clientul nu pune la dispozitia Bancii, la cererea acesteia, ori de cate ori aceasta considera necesar, orice documente si/sau declaratii considerate necesare pentru justificarea operatiunilor derulate prin Banca si/sau determinarea situatiei reale a Clientului, c) daca operatiunea nu este in conformitate cu legile aplicabile (inclusiv reglementarile valutare in vigoare), regulamentele si practicile bancare sau Banca are suspiciuni cu privire la scopul sau natura tranzactiei, d) daca operatiunea de plata este derulata prin/ catre tari cu care Banca nu colaboreaza, datorita prevederilor legale sau regulamentelor si politicii Bancii.

5.4 Instructiuni de incasare

- (1) Pe durata relatiilor de afaceri, Banca este irevocabil abilitata sa accepte incasari pentru Client.
- (2) Pentru procesarea de catre Banca a incasarilor, urmatoarele informatii trebuie sa fie receptionate de catre Banca cumulativ:
- a) codul unic de identificare necesar pentru executarea corecta a incasarii (denumit in prezentele CGA „Codul unic”), alcatuit din: i) numarul de cont deschis de Client la Banca sau codul IBAN – International Bank Account Number aferent si ii) codul de identificare al Bancii (BIC/ SWIFT) – BACXROBU;
 - b) informatii complete cu privire la platitor: nume, numar de cont si adresa, care poate fi inlocuita cu data si locul nasterii, numarul de identificare al platitorului sau numarul national de identitate.
- (3) Clientul si Banca convin de comun acord ca Banca este indreptatita sa perceapa din fondurile transferate, contravaloarea comisiunelor/ taxelor aferente incasarii, inainte de a credita contul Clientului cu suma respectiva. Banca va evidentia separat valoarea totala a operatiunii de plata si comisiunile / taxele percepute.
- (4) Banca, in calitate de prestator de servicii de plata al Clientului beneficiar al platii, transmite prestatorului de servicii de plata al platitorului ordinul de plata initiat de catre sau prin intermediul Clientului, in termenii convenite intre Client si Banca, astfel incat plata sa poata fi facuta, in ceea ce priveste debitarea directa, la data scadenta convenita.
- (5) Pe durata relatiilor de afaceri, Banca este irevocabil si neconditionat mandatata de catre Client sa accepte pe contul acestuia depuneri de numerar, inclusiv din partea unor terti, Clientul si/ sau deponentul fiind direct raspunzatori pentru aceasta operatiune din punct de vedere al legislatiei romane, precum si pentru prezentarea documentelor si/sau declaratiilor considerate necesare pentru justificarea depunerilor de numerar. Depunerile in numerar efectuate pe contul Clientului vor fi creditate si remunerate cu coeficientul corespunzator de dobanda din ziua depunerii. Depunerile de numerar efectuate sambata sau duminica se proceseaza in ziua lucratoare urmatoare.

5.5 Instructiuni de transfer/ plata

- (1) Banca va efectua platile in conformitate cu instructiunile Clientului, daca sunt indeplinite cumulativ urmatoarele conditii:
- a) instructiunile sunt intocmite in scris, pe formularele puse la dispozitie de catre Banca, in mod corect, complet, clar si neechivoc de catre persoanele autorizate;
 - b) soldul contului permite executarea platii, respectiv acopera atat valoarea platilor cat si a comisiunelor aferente, si nu este indisponibilizat;
 - c) Clientul a furnizat Bancii Codul unic, compus din: i) numarul de cont al beneficiarului platii sau codul IBAN – International Bank Account Number aferent si ii) codul de identificare al bancii beneficiarului platii (BIC/ SWIFT/ Routing Code).
- (2) Instructiunile speciale care apar pe ordinul de transfer cu privire la modul de utilizare a banilor privesc numai beneficiarul platii si nu sunt adresate Bancii.

(3) Data valutei la care se face debitarea contului Clientului nu va fi anterioara momentului in care suma care face obiectul operatiunii de plata este debitata din cont.

5.6 In cazul in care Banca refuza executarea unei instructiuni de plata, aceasta pune la dispozitia Clientului, la ghiseele Bancii, notificarea de refuz si, daca este posibil, motivele refuzului precum si modalitatea de remediere, in masura in care prevederile legislative permit/ nu interzic. Clientul are obligatia sa se prezinte la Banca, in vederea luarii la cunostinta a refuzului, in termenele mentionate la art.5.8 de mai jos.

5.7 In cazul in care refuzul de executare al Bancii este justificat in mod obiectiv, respectiv cel putin una dintre conditiile de la art. 5.1, 5.3, 5.4 (2) si 5.5 (1) de mai sus nu este indeplinita, ordinul de plata se considera ca nu a fost primit, iar Banca percepe comisionul pentru notificarea prevazuta la punctul 5.6 de mai sus, conform Tarifului de comisioane al Bancii/ contractului specific.

5.8 a) Banca se va asigura ca, dupa momentul primirii ordinului de plata, suma operatiunii de plata este debitata din contul Clientului si creditata in contul prestatorului de servicii de plata al beneficiarului platii cel mai tarziu pana la sfarsitul urmatoarei zi lucratoare (T+1), pentru:

- i) operatiunile de plata in euro efectuate pe teritoriul Uniunii Europene (UE) sau in Spatiul Economic European (SEE),
- ii) operatiunile nationale de plata in lei,
- iii) operatiunile de plata care implica o singura conversie monetara intre euro si lei, efectuata in Romania, iar – in cazul operatiunilor de plata transfrontaliere pe teritoriul UE si SEE – transferul transfrontalier are loc in euro.

Pana la data de 1 ianuarie 2012, Clientul si Banca convin ca termenul de executare este de maxim 3 zile lucratoare (T+3), mai putin pentru platile nationale, unde termenul nu poate fi extins.

b) Prin acordul Clientului si al Bancii, perioadele anterior mentionate sunt prelungite cu o zi lucratoare suplimentara pentru operatiunile de plata initiale pe suport de hartie.

c) Clientul si Banca convin ca termenul de executare pentru orice alte operatiuni de plata efectuate pe teritoriul UE sau in SEE in monedele nationale ale tarilor din UE si SEE este de maximum 4 zile lucratoare din momentul primirii ordinului de plata.

(d) Pentru operatiunile de plata mentionate la punctul 5.8 lit.a) paragrafele i)-iii), Banca pune la dispozitia Clientului/ crediteaza contul curent al acestuia cu fondurile incasate imediat ce acestea au fost creditate in contul Bancii. Banca va credita contul Clientului cu data de valuta care nu poate fi ulterioara zilei lucratoare in care suma ce face obiectul operatiunii de plata este creditata in contul Bancii.

(e) Operatiunile de plata executate in alte monede, altele decat euro si monedele nationale ale tarilor din UE si SEE, vor fi executate de catre Banca intr-o perioada rezonabila de timp, in conformitate cu natura tranzactiei.

(f) Banca va aplica pentru operatiunile de plati prevazute la art.5.8, modalitatea de percepere a comisiunilor aferente, conform dispozitiilor art.116 din OUG 113/2009.

5.9 Banca nu raspunde pentru executarea unor ordine de transfer false sau falsificate.

5.10 Clientul este responsabil pentru obtinerea tuturor avizelor si autorizatiilor, care vor fi comunicate si Bancii, in vederea executarii de catre Banca a instructiunilor de plata ale Clientului.

5.11 Clientul detinator de cont/uri in valuta va suporta cota parte din pierderile operationale sau legale generate de aparitia oricarui caz de forta majora, razboaie sau alte evenimente similare sau datorate sechestrului instituit de terte persoane in strainatate sau datorate unor acte ale autoritatilor locale sau internationale (ex. confiscare, restrictii ale dreptului de a dispune etc.) care afecteaza conturile de corespondent ale Bancii, deschise la institutii ne/rezidente, corespunzatoare valutei in care sunt deschise conturile Clientului.

5.12 Prin derogare de la obligativitatea prezentarii in scris a instructiunilor de plata, Banca poate da curs instructiunilor Clientului transmise prin diferite mijloace de comunicatie (inclusiv, dar fara a se limita la telefon, fax, BusinessNet), numai in conditiile existentei unui contract-cadru intre Banca si Client in acest sens.

5.13 Banca are dreptul de a refuza efectuarea tranzactiilor ordonate de catre Client si/sau de a inceta relatiile cu Clientul, in cazul unor declaratii false sau daca are suspiciuni cu privire la realitatea celor declarate sau documentelor furnizate de catre Client, precum si in cazul in care tranzactiile au fost ordonate fara respectarea normelor interne ale Bancii si/sau ale prevederilor legale in vigoare.

5.14 Operatiunile de plata interbancare (incasari/ plati) se vor efectua in conformitate cu instructiunile din mesajul SWIFT sau din instructiunea de plata si cu prevederile CGA. In cazul in care valuta creditarii/debitarii este diferita de valuta contului Clientului indicat pentru incasare/ plata, Banca este imputernicita expres sa converteasca suma operatiunii de plata, la cursul de schimb practicat de catre Banca, astfel incat suma primita/ platita de catre Client sa fie creditata / debitata din contul indicat in operatiunea de plata, conform prezentelor CGA.

Art.6 Operatiuni pe cont fara acceptul Clientului

(1) Banca are dreptul de a efectua operatiuni pe conturile Clientului fara permisiunea acestuia, in urmatoarele situatii:

- a) in baza unui titlu executoriu emis de catre un organ de executare;
- b) in baza unui document emis de catre organele abilitate conform legii in acest sens, procedand la blocarea conturilor;
- c) plati pentru datorii scadente (comisioane, taxe, dobanzi, speze bancare, descoperit de cont, inclusiv neautorizat, credite restante etc.) si pentru alte angajamente asumate anterior de Client fata de Banca;
- d) stornari ale operatiunilor efectuate eronat, precum si a celor efectuate cu mentiunea "sub rezerva" (cu documente justificative anexate la extras);
- e) orice alte cazuri prevazute de lege.

(2) In oricare din cazurile de mai sus, la sesizarea platitorului, a prestatorului de servicii de plata al platitorului, a adevaratului beneficiar sau in urma descoperirii erorii de catre Banca, Banca va avea dreptul de a debita/ credita contul Clientului cu sumele respective (inclusiv dobanzile aferente).

(3) Daca Clientul are debite fata de Banca, din orice motiv (operatiuni curente, credite, descoperit neautorizat de cont etc.), Banca este autorizata irevocabil si neconditionat sa stinga aceste datorii prin debitarea oricarui cont deschis de Client la Banca, fara a fi necesara permisiunea prealabila a Clientului. In acest caz, daca se debiteaza un cont al Clientului denominat intr-o alta valuta decat valuta datoriei catre Banca, Banca va efectua schimbul valutar utilizand cursul de schimb al Bancii practicat la momentul efectuarii conversiei. In cazul indisponibilizarii soldului unui cont in temeiul unui titlu executoriu, sumele blocate pot fi transferate de catre Banca intr-un cont special de sechestru numai in situatia in care sunt cel putin egale cu sumele mentionate in titlul executoriu si/sau in situatia in care s-a dispus suspendarea executarii respectivului titlu executoriu. Urmare a acestei operatiuni, restul disponibilului va ramane in conturile Clientului si va putea fi utilizat de catre Client. Sumele indisponibilizate in temeiul unui titlu executoriu nu sunt purtatoare de dobanzi.

Art.7 Dreptul de creanta

Banca are dreptul, iar Clientul renunta la orice drept pe care l-ar putea avea in acest sens, sa compenseze orice pretentie, creanta pe care o are fata de Client, cu orice contra-pretentie, creanta a Clientului fata de Banca, indiferent de moneda in care este exprimata o astfel de pretentie, sau creanta. Pretentiile exprimate in valute diferite vor fi compensate la cursul de schimb al Bancii de la data efectuarii compensarii, dupa caz.

Art.8 Extrasul de cont

(1) Banca va emite Clientului extrasul de cont conform solicitarii acestuia.

(2) Banca poate transmite extrasul de cont si corespondenta curenta la adresa indicata de Client sau poate pune la dispozitia Clientului aceste documente la ghiseul Bancii, conform optiunii acestuia.

(3) Extrasul de cont emis de Banca reprezinta dovada deplina fata de Client cu privire la sumele si rulajele aferente disponibilitatilor banesti ale acestuia.

(4) Banca este exonerata de raspundere pentru eventualele deficiente si/sau erori ce ar putea sa apara in procesul de transmitere a extraselor de cont, conform optiunii Clientului.

(5) Clientul are obligatia sa verifice informatiile cuprinse in extrasul de cont.

Art.9 Comisioane si taxe

(1) Pentru serviciile acordate (inclusiv, dar fara a se limita la, pentru furnizarea de date suplimentare, SWIFT, Routing Code ale prestatorilor de plata ai beneficiarilor platilor dispuse de Client, transformarea numarului de cont furnizat de Client in cod IBAN, atunci cand operatiunea de plata necesita furnizarea

codului IBAN), Banca percepe dobanzi, comisioane, speze, taxe, conform legislatiei in vigoare si a tarifelor Bancii, cu exceptia situatiilor in care exista conventii prin care s-au stabilit alte niveluri ale acestora. Clientul suporta comisioanele aferente serviciilor prestate de catre Banca, indiferent de relatiile comerciale derulate intre Client si terte parti.

(2) Banca si Clientul pot conveni asupra pretului total pentru furnizarea, la cererea acestuia, de informatii suplimentare sau intr-un mod mai frecvent sau prin alte mijloace de comunicare decat cele specificate in contractul-cadru.

(3) Operatiunile bancare speciale/ suplimentare, precum si cele care nu sunt prevazute in tarifele Bancii, se taxeaza suplimentar prin asimilarea cu operatiuni asemanatoare sau, in cazul in care nu se pot asimila, prin negociere cu Clientul solicitant al serviciului respectiv.

(4) Banca este indreptatita sa modifice nivelul dobanzilor, comisioanelor, spezelor si taxelor, in conditiile legii si/sau in corelatie directa cu costurile sale reale privind serviciile prestate sau a costurilor de finantare si/sau in conformitate cu contractele specifice incheiate cu Clientul.

(5) Orice modificare (incluzand, dar fara a se limita la, introducerea unor penalitati, comisioane, speze, taxe ori alte costuri noi) privind dobanzile, comisioanele, spezele si taxele vor fi aduse la cunostinta Clientului in timp util, prin mailing direct si/sau postare la sediile unitatilor bancare si/sau postare pe site-ul Bancii si/sau prin orice alta modalitate agreeata de comun cu Clientul.

(6) In plus fata de dobanzile, taxele si comisioanele mentionate in prezentul articol 9, Clientul suporta si cheltuielile extraordinare, in special taxele de timbru si taxele legale, timbru judiciar, impozitele, costurile aferente asigurarilor si reprezentarilor legale, costul comunicatiilor telefonice, telegrafice si prin telex, ca si taxele postale platite in cursul relatiilor de afaceri. Banca poate incasa de la Client toate aceste sume intr-o singura transa, fara a fi obligata sa emita o situatie detaliata a cheltuielilor.

(7) Banca isi rezerva dreptul de a calcula si percepe pentru orice sume datorate si neachitate de catre Client la scadenta (inclusiv comisioane si taxe) o dobanda egala cu cea aplicabila unui descoperit de cont neautorizat.

(8) Banca are dreptul sa debiteze conturile Clientului, fara permisiunea prealabila a acestuia, cu sumele reprezentand taxe si/sau impozite aferente operatiunilor/ documentelor ordonate/ primite de la/ pentru Client. In cazul in care acest lucru nu este posibil, Banca are dreptul de a nu efectua operatiunea si de a returna documentele.

(9) Clientul va despagubi integral Banca pentru orice costuri, cheltuieli si alte obligatii pe care Banca trebuie sa le suporte in cadrul procedurilor judiciare si extrajudiciare, in cazul in care Banca devine parte in proceduri legale si dispute dintre Client si o terta parte.

(10) Toate comisioanele platibile in alta valuta decat cea exprimata in Lista de comisioane se vor calcula si percepe folosind cursul de schimb al Bancii la data debitarii contului.

(11) Orice suma platibila de Client Bancii conform prezentului articol va putea fi debitata de Banca din orice cont al Clientului.

Art.10 Reclamatii

(1) Reclamatiiile cu privire la informatiile evidentiare in extrasul de cont, altele decat cele privind operatiunile de plata neautorizate sau executate incorect, precum si cu privire la orice alta comunicare a Bancii trebuie notificate Bancii in scris, in maxim 5 zile de la data comunicarii extrasului de cont in forma agreata/ comunicarii respective. Lipsa unei notificari in termenul mentionat va fi considerata ca acceptare tacita din partea Clientului a continutului respectivului extras/ respectivei comunicari, decazandu-l in acelasi timp din dreptul de contestatie ulterioara.

(2) Banca nu este obligata sa informeze Clientul cu privire la efectuarea oricarei tranzactii.

(3) In cazul unei operatiuni de plata neautorizate sau executate incorect, Clientul are obligatia sa notifice deodata Banca, fara intarziere nejustificata, dar nu mai tarziu de 3 luni de la data debitarii, asupra faptului ca a constatat o operatiune de plata neautorizata sau executata incorect, care da nastere unei plangeri.

Art.11 Incetarea dreptului de a efectua operatiuni pe cont

(1) In cazul decesului reprezentantului/ imputernicitului legal al Clientului, acesta (Clientul) va notifica deodata Banca si va modifica in mod corespunzator fisa specimenelor de semnatura.

(2) In cazul in care, din motive interne ce tin strict de vointa Clientului, dreptul de semnatura al reprezentantului/imputernicitului legal al Clientului este retras, Clientul va notifica deodata Banca, va depune documentele justificative in acest sens si va reface fisa specimenelor de semnatura.

(3) Lipsa notificarii Bancii si/sau nedepunerea documentelor justificative conform prevederilor legale, aferente modificarilor de mai sus, exonereaza Banca de orice raspundere.

(4) Persoanelor care primesc, pe baza unor documente legale, dreptul de a dispune de sumele existente in conturile deschise la Banca, li se va permite sa beneficieze de acest drept la prezentarea documentelor respective (in original sau in copie legalizata de un Notar Public, consulat, grefa instantei emitente, dupa caz).

II. Derularea relatiilor de afaceri

Art.12 Circuitul documentelor

(1) Banca nu isi asuma nicio raspundere pentru autenticitatea, validitatea sau caracterul complet al documentelor si nici pentru efectele adverse care ar putea aparea ca urmare a utilizarii unor materiale nepotrivite, nici pentru interpretarea sau traducerea incorecta a acestor documente, si nici pentru tipul, cantitatea sau natura bunurilor care ar putea fi mentionate in aceste documente.

(2) Documentele emise de o autoritate straina prezentate Bancii, cum ar fi acte de identitate sau autorizatii vor fi examinate cu diligena de catre Banca. Totusi, Banca nu isi asuma nicio responsabilitate in ceea ce priveste autenticitatea acestora.

(3) Banca nu este obligata sa verifice autenticitatea, caracterul complet sau validitatea unor documente redactate in limba romana sau intr-o limba straina care privesc numirea judecatorilor sindici sau a altor administratori.

(4) Clientul va suporta orice pierdere curenta sau viitoare datorata falsificarii, nevalabilitatii legale sau interpretarii si/sau traducerii incorecte a unor astfel de documente transmise Bancii.

Art.13 Comunicari ale Bancii catre Client

(1) Prin comunicari se intelege transmiterea de catre Banca a oricarui document, informatie, notificare (inclusiv extras de cont) catre Client, in executarea prezentelor CGA si/sau a contractelor specifice, prin mijloacele de comunicare stabilite de comun acord in CGA sau contractele specifice, care cuprind si cerintele tehnice ale echipamentelor necesare, daca este cazul.

(2) Comunicarile scrise ale Bancii sunt considerate primite de catre Client, dupa perioada de timp normala conform circuitului postei pentru receptia respectivelor comunicari, daca acestea au fost expediate la ultima adresa notificata Bancii de catre Client, chiar daca adresa respectiva este a unui tert indreptatit sa primeasca corespondenta.

(3) Expedierea se considera indeplinita daca Banca intra in posesia unei confirmari de orice fel, a unei copii a scrisorii in discutie, purtand semnatura in original a Clientului sau a reprezentantilor acestuia, sau daca primirea este confirmata printr-o confirmare de primire emisa de posta sau de un serviciu de curierat rapid, dupa caz.

(4) Banca poate folosi orice mijloc de comunicare (scrisori, telefon, fax, SMS, posta electronica – e-mail, afisare la sediile unitatilor teritoriale etc.) pentru a informa Clientul, referitor la orice aspect,

(5) Banca nu isi asuma nicio responsabilitate in ceea ce priveste efectele si consecintele de orice natura decurgand din utilizarea vreunui mijloc de comunicare pentru transmiterea catre Client a oricaror comunicari, precum si din intarzierea, nereceptionarea, deteriorarea, pierderea sau din alte erori de transmisie a mesajelor, scrisorilor sau documentelor, inclusiv a celor ce se refera la operatiuni de decontare inter si intra bancare.

(6) Clientul se obliga sa isi ridice corespondenta de la Banca intr-un timp rezonabil, in caz contrar, Banca putand distruge orice corespondenta neridicata de Client in timp de 3 luni de la data emiterii.

Art.14 Autorizarea operatiunilor de plata. Revocare

(1) Pentru a da curs instructiunii Clientului, operatiunea de plata trebuie sa fie autorizata inainte de executarea sa, respectiv Clientul si-a exprimat consimtamantul pentru executarea respectivei operatiuni de plata, in forma agreata cu Banca.

(2) Consimtamantul consta in:

a) pentru operatiunile pe suport hartie – semnatura olografa a Clientului/ mandatarului/ imputernicitului pe cont, conform specimenului de semnaturi, anexa la contractul de deschidere de cont;

b) pentru operatiunile dispuse prin diferite mijloace de comunicatie (fax, telefon etc.), precum si pentru operatiunile dispuse prin alte instrumente de plata (Online Banking/ BusinessNet, card etc.) – conform contractelor specifice incheiate intre Client si Banca.

(3) Clientul isi poate retrage consimtamantul in orice moment, dar inainte de momentul primirii de catre Banca a ordinului de plata, conform art.16 de mai jos.

(4) Consimtamantul exprimat pentru executarea mai multor operatiuni de plata poate fi retras in scris sau prin alte mijloace de comunicatie, daca au fost agreate expres, de catre Client, iar orice operatiune de plata viitoare este considerata neautorizata.

(5) Retragerea consimtamantului intra in vigoare in ziua lucratoare urmatoare zilei in care Banca primeste revocarea.

(6) Clientul nu poate revoca un ordin de plata dupa ce acesta a fost primit de catre Banca. In cazul in care Clientul si Banca au convenit ca executarea ordinului de plata sa inceapa la o data ulterioara convenita, Clientul poate revoca ordinul de plata pana cel mai tarziu la sfarsitul programului de lucru cu publicul al Bancii din ziua lucratoare care precede ziua convenita pentru debitarea fondurilor.

(7) In cazul in care operatiunea de plata este initiata de sau prin intermediul beneficiarului platii, Clientul nu poate revoca ordinul de plata dupa transmiterea acestuia sau dupa exprimarea consimtamantului sau de executare a operatiunii de plata catre beneficiarul platii. Prin exceptie, in cazul unei debitari directe, Clientul poate revoca ordinul de plata, fara a aduce atingere drepturilor de rambursare, pana cel mai tarziu la sfarsitul programului de lucru cu publicul al Bancii din ziua lucratoare care precede ziua convenita pentru debitarea fondurilor.

(8) Operatiunea de plata poate fi revocata si ulterior termenelor de la punctele (6) si (7) de mai sus, daca este posibil si daca Banca si Clientul agreeaza in mod expres in acest sens prin acord scris. In cazul prevazut la punctul (7) este necesar si acordul beneficiarului platii. In aceste situatii, Clientul va achita Bancii comisionul de revocare, conform contractului-cadru incheiat si/sau Listei de comisioane a Bancii.

(9) Revocarea trebuie efectuata si transmisa Bancii in scris sau prin intermediul mijlocului de comunicatie agreat printr-un contract specific.

(10) Clientul care foloseste un instrument de plata are urmatoarele obligatii:

(a) sa utilizeze instrumentul de plata in conformitate cu termenii care reglementeaza emiterea si utilizarea acestuia si, de indata ce Clientul primeste un instrument de plata, acesta, in mod special, ia toate masurile rezonabile pentru a pastra elementele de securitate personalizate in siguranta impotriva utilizarii neautorizate a instrumentului de plata;

(b) sa notifice Banca sau entitatea desemnata de acesta, fara intarziere, de indata ce ia cunostinta de pierderea, furtul, folosirea fara drept a instrumentului sau de plata sau de orice alta utilizare neautorizata a acestuia, conform prezentelor CGA si/ sau a contractelor specifice.

(11) Prin metode rezonabile se inteleg masurile identificate in contractele specifice fiecarui instrument de plata, precum si in prezentele CGA.

Art.15 Blocarea instrumentelor de plata

(1) Banca are dreptul de a bloca instrumentul de plata din motive justificate in mod obiectiv, legate de: a) securitatea instrumentului de plata, b) de o suspiciune de utilizare neautorizata sau frauduloasa a acestuia sau c) in cazul unui instrument de plata cu o linie de credit, de un risc sporit in mod semnificativ ca platitorul sa fie in incapacitatea de a se achita de obligatia de plata.

(2) In aceste cazuri, Banca informeaza Clientul, in modul convenit in contractele specifice si/sau prezentele CGA, in legatura cu blocarea instrumentului de plata si cu motivele acestui blocaj, daca este posibil, inainte de blocare si, cel mai tarziu, imediat dupa blocarea acestuia. Banca nu are obligatia informarii daca astfel se aduce atingere motivelor de siguranta justificate in mod obiectiv sau este interzisa de alte dispozitii legislative relevante.

(3) Banca deblocheaza instrumentul de plata sau il inlocuieste cu un nou instrument de plata, dupa caz, odata ce motivele de blocare inceteaza sa mai existe.

Art.16 Acceptarea si executarea instructiunilor Clientului

(1) Pentru fiecare ordin de plata, la momentul primirii, Banca emite o referinta care permite identificarea ordinului de plata.

(2) Momentul primirii reprezinta momentul in care, dupa receptionarea instructiunilor de plata si in urma verificarilor de catre Banca a conditiilor mentionate la art. 5.1, 5.3, 5.4 (2) si 5.5 (1) de mai sus, ordinul de plata, transmis direct de catre Client sau indirect de catre sau prin intermediul unui beneficiar al platii, poate fi executat catre Banca. Stampila Bancii aplicata pe ordinul de plata nu reprezinta acceptarea in vederea executarii, ci doar atesta receptionarea de catre Banca a instrumentului.

(3) In cazul in care Clientul si Banca au convenit ca executarea ordinului de plata sa inceapa la o data ulterioara convenita (intr-o anumita zi sau la sfarsitul unei anumite perioade sau in ziua in care Clientul a pus fonduri la dispozitia Bancii), momentul primirii se considera in ziua convenita. In cazul in care ziua convenita nu este o zi lucratoare pentru Banca, ordinul de plata se considera primit in urmatoarea zi lucratoare.

(4) Pentru orice instructiune receptionata dupa orele limita, asa cum sunt aduse la cunostinta Clientului de catre Banca, precum si intr-o zi care nu este lucratoare pentru Banca, ordinul de plata se considera receptionat in urmatoarea zi lucratoare.

(5) Banca are la dispozitie o perioada rezonabila de timp, in conformitate cu natura tranzactiei, cu prevederile legislatiei aplicabile si ale prezentelor CGA, pentru prelucrarea si executarea instructiunilor.

(6) Ordinele de plata retiparite vor avea acelasi continut ca si originalele; toate clauzele prezentelor CGA sunt aplicabile in acest caz in aceeasi masura in care sunt aplicabile in cazul ordinului de plata original.

(7) Diferentele provenind din rotunjiri rezultate in urma tranzactiilor in moneda Euro sau in alte monede liber convertibile, inclusiv lei, pentru operatiunile legate de dobanzi se fac la doua zecimale si pentru comisioane se fac la intreg, conform legislatiei in vigoare; ele vor fi suportate de catre Client.

(8) Banca își rezerva dreptul ca, în cazul în care considera oportun, să accepte în mod excepțional ordinele de schimb valutar/ plată care nu au forma standard prevăzută de Banca, iar Clientul autorizează Banca să completeze formularul adecvat – pe baza ordinului Clientului – și să semneze în numele său.

(9) Pentru orice operațiune care implică conversia într-o altă valută, cursul de schimb este cel practicat de Banca la momentul efectuării schimbului valutar.

Art.17 Confirmări

(1) În cazul instrucțiunilor primite prin diferite mijloace de comunicație, conform contractelor specifice, Banca poate, ca măsură de precauție, și înainte de executarea lor, să solicite confirmarea lor de către Client prin aceleași mijloace de comunicație sau prin mijloace de comunicație diferite, pe cheltuiala Clientului, în funcție de natura situației existente.

(2) Convorbirile telefonice purtate cu Banca de către Client sau reprezentanții/ împuterniciții acestuia pot fi înregistrate, în vederea asigurării unui nivel maxim de siguranță a tranzacțiilor ordonate Bancii/ efectuate de către Banca și vor putea fi folosite ca o dovadă a tranzacțiilor ordonate/ efectuate. Prin acceptarea și semnarea prezentelor CGA, Clientul își exprimă acordul asupra acestui principiu instituit de Banca.

Art.18 Relația cu terții

(1) Clientul înțelege și acceptă faptul că serviciile Bancii pot fi efectuate de către una sau mai multe companii afiliate Bancii sau de către orice altă companie terță specializată sau de către subcontractanți ai acestor companii.

(2) Banca nu va fi răspunzătoare față de Client pentru alegerea și/sau activitatea acestor terțe parti, dacă Banca nu a acționat cu rea intenție sau nu a manifestat o gravă neglijență în selectarea terței parti.

Art.19 Incasări/ plăți in/ din străinătate

(1) În ceea ce privește plățile in/din străinătate, Banca va selecționa atent banca corespondentă, în funcție de posibilitățile de a obține informații.

(2) Banca nu își asumă nicio responsabilitate cu privire la incasările in/ din străinătate în următoarele cazuri:

a) suspendarea plăților, moratoriu asupra plăților sau sechestrarea sumelor de bani de către agentul incasator strain, de către terțe parti aflate în relație cu agentul incasator sau de către autoritățile din țara acestuia;

b) dacă beneficiarul refuză incasarea;

c) lipsa informațiilor necesare pentru procesarea operațiunii.

(3) Pe parcursul întregii relații de afaceri, Banca are dreptul de a direcționa – la latitudinea sa – operațiunile instructate de Client prin rețeaua sa de bănci corespondente.

(4) Banca este exonerata de raspunderea fata de Client daca instructiunile pe care le transmite altor banci nu sunt indeplinite, chiar daca a avut initiativa in alegerea acelei banci corespondente.

(5) Intarzierea primirii avizelor de creditare de la bancile partenere cauzate de sarbatorile legale, de circuitul bancar extern sau de orice alte cauze neimputabile Bancii, nu reprezinta neindeplinirea de catre Banca a obligatiilor sale.

(6) Banca nu isi asuma nicio responsabilitate privind valuta sau pierderile rezultate din schimbul valutar in tara de origine a bancii corespondente ce executa efectiv respectiva operatiune, care se supune legii locului.

(7) Banca efectueaza operatiuni de plata internationale prin intermediul SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication), inregistrata in Belgia. Reteaua SWIFT opereaza prin serverele sale din Europa si Statele Unite ale Americii (SUA), unde sunt stocate temporar toate datele operatiunii de plata (inclusiv date cu caracter personal). Centrul operational din SUA se supune legislatiei americane, iar Departamentul Trezoreriei din SUA are dreptul de a solicita acces la datele personale stocate in centrul operational SWIFT din SUA, in scop specific si limitat, respectiv numai pentru prevenirea spalarii banilor si luptei impotriva finantarii actiunilor teroriste. Astfel, Departamentul Trezoreriei din SUA poate colecta datele cu caracter personal ale Clientilor Bancii care ordona operatiuni de plati si care sunt procesate prin SWIFT.

Art.20 Expedierea de hartii de valoare

Daca nu primeste instructiuni contrare in scris, Banca poate ca, la alegerea sa, si in conformitate cu uzantele bancare, sa expedieze valorile, documentele, garantate sau negarantate, pe riscul Clientului, cu scrisoare recomandata sau prin trimitere prin posta cu valoare declarata la valoare mica.

Art.21 Facilitati de credit

(1) Banca poate acorda Clientului facilitati de credit, conform normelor proprii de creditare.

(2) Facilitatile de credit se acorda pe baza de contract specific incheiat cu Clientul.

(3) In vederea garantarii angajamentelor de plata de orice forma, Banca este indreptatita sa solicite Clientului garantii materiale (ipoteka, gaj etc), garantii personale, sau orice alte tipuri de garantii acceptate de catre Banca.

(4) La cererea Clientului, Banca poate emite scrisori de garantie. Returnarea catre Banca a originalului scrisorii de garantie, in cadrul valabilitatii acesteia, fie de catre Client, fie de catre beneficiarul acesteia, nu va fi considerata de catre Banca ca o descarcare a sa de obligatiile asumate prin respectiva scrisoare de garantie in absenta unei declaratii scrise a beneficiarului de eliberare a Bancii de sub angajament. Aceasta declaratie va fi semnata si stampilata angajant fie pe originalul scrisorii de garantie, fie pe un document separat; semnaturile beneficiarului trebuie sa fie confirmate de Banca beneficiarului ca fiind angajante.

(5) Facilitatile de credit acordate de catre Banca in valuta straina sunt rambursabile in valuta efectiva, adica in valuta in care au fost acordate de catre Banca.

III. Garantii suplimentare

Art.22 Garantii

(1) Banca are dreptul sa solicite Clientului sa furnizeze sau sa suplimenteze in mod corespunzator garantii acceptabile de catre Banca pentru toate obligatiile asumate de catre Client fata de Banca.

(2) Bunurile sau valorile de orice fel (incluzand, dar fara a se limita la, soldul conturilor, valori mobiliare, cecuri, cambii, valuta, depozite colaterale, marfuri, conosamente, adeverinte de magazinaj si de depunere in consignatie, participatiuni la imprumuturi colective, drepturi de subscriere si drepturi de orice alt fel, inclusiv creante ale Clientului fata de Banca insasi) care au ajuns in posesia oricarui departament al Bancii sau care i-au fost incredintate acesteia cu titlu de garantie, sunt aduse in garantie in favoarea Bancii, in masura permisa de lege, in vederea garantarii oricaror pretentii prezente sau viitoare – inclusiv al acelor care nu sunt inca scadente – ale Bancii fata de Client, indiferent ca aceste pretentii provin dintr-un credit acordat Clientului, din garantii emise de catre Banca la cererea si pe socoteala Clientului (scrisori de garantie, avaluri), cambii scontate sau acceptate, acreditive, sau ca pretentiile Bancii fata de Client au rezultat din relatii de afaceri sau au fost transmise Bancii in legatura cu acestea.

(3) Valorile mobiliare straine depozitate in Romania, pentru care nu s-au platit impozite, nu pot fi utilizate drept garantii. Banca poate, totusi, plati impozitele aferente respectivelor valori, in numele si pe seama Clientului din conturile acestuia, daca, pentru un motiv oarecare, valorile trebuie sa fie gajate, iar Clientul si-a exprimat consimtamantul in acest sens.

(4) Activele aduse in garantie in favoarea Bancii, ca si proprietatile transferate sau drepturile cesionate cu titlu de garantie, servesc drept garantii pentru orice fel de pretentii ale Bancii fata de Client, in special pentru cele aferente unor credite acordate, inclusiv garantiile emise, imprumuturile, cambiiile scontate sau acceptate si scrisorile de credit, in afara de cazul in care respectivele valori au fost in mod explicit excluse de la utilizarea lor pentru alte pretentii.

(5) Banca poate suspenda executarea oricarei obligatii asumate fata de Client datorita neindeplinirii de catre Client a oricarei obligatii fata de Banca, chiar daca aceste obligatii nu sunt inca scadente si exigibile sau nu au la baza acelasi raport juridic.

(6) Clientul este obligat sa supravegheze pastrarea in siguranta a tuturor activelor, titlurilor, valorilor si drepturilor, cat si incasarea obligatiilor si productelor, care au fost aduse in garantie in favoarea Bancii si trebuie sa informeze Banca in consecinta.

(7) Clientul este de acord si convine sa incheie orice act sau formular solicitat de Banca in scopul inregistrarii garantiilor constituite de catre Client in favoarea Bancii, in baza prezentelor CGA.

(8) Daca Clientul nu-si indeplineste obligatiile la scadenta, sau nu prezinta sau nu majoreaza garantiile conform solicitarilor Bancii, Banca are dreptul de a valorifica oricare dintre garantii, in conditiile legii. In cazul existentei mai multor garantii, Banca poate alege oricare dintre ele la latitudinea sa. Chiar daca Banca are la dispozitie mai multe garantii, ea poate totusi, in interesul stingerii rapide a obligatiilor Clientului fata de Banca, sa isi recupereze creanta prin executarea silita a altor active ale Clientului.

UniCredit Tiriac Bank Internal Use Only

Conditii Generale de Afaceri / General Business Conditions [rev.13 / 2011]

(9) Toate costurile si cheltuielile efectuate pentru asigurarea, administrarea si valorificarea garantiilor, cum ar fi taxele de magazinaje, costurile de supraveghere, primele de asigurare, comisiile/costurile de mediere si taxele juridice si de timbru, vor fi suportate de catre Client. Banca este autorizata in mod expres sa debiteze oricare din conturile clientului pentru plata acestor costuri, privind mentinerea, administrarea, asigurarea si valorificarea garantiilor.

Art.23 Incasare creante

(1) Clientul nu are dreptul de a solicita renuntarea la (cupoanele de) dobanzi sau la (cupoanele de) dividende aferente valorilor gajate. Banca poate incasa aceste cupoane/ dobanzi, comisioane inainte ca pretentiile sale sa devina scadente si poate considera sumele rezultate drept garantii conform prezentelor CGA.

(2) Banca are dreptul de a soma si de a incasa creantele cu care s-a garantat sau care i-au fost cesionate inainte de scadenta creantelor datorate Bancii. La cererea Bancii, Clientul este obligat ca, pe cheltuiala sa, sa solicite ca platile creantelor aferente garantiilor constituite in favoarea Bancii sa fie efectuate catre Banca.

(3) La incasarea acestor creante, Banca poate, fara consultarea prealabila a Clientului, sa ia orice masuri si sa faca orice aranjamente pe care le considera necesare cu debitorii, tertе persoane, pentru a incasa creantele in mod expeditiv, sa acorde amanari, scutiri sau sa faca compromisuri. Banca nu isi asuma nici o raspundere pentru incasarea sau pentru executarea acestora.

IV. Dobanda

Art.24 Calculul dobanzii

(1) Dobanda datorata de Client Bancii, pentru serviciile si produsele bancare, inclusiv cele care fac obiectul contractelor incheiate de Client cu Banca se va calcula dupa urmatoarea metoda:

$$d^* = S \times \frac{n}{360} \times r \%$$

Unde:

d = dobanda

S = suma in sold

n = nr. de zile

r = rata dobanzii

*) Anul se va considera de 360 de zile pentru toate valutele tranzactionate de Banca, cu exceptia GBP si PLN (pentru care anul se va considera de 365 zile)

(2) Modalitatea de calcul a dobanzii mentionata mai sus se va aplica in mod corespunzator oricarei operatiuni ce implica un calcul de dobanda datorata de Client Bancii, la care Clientul este parte, cu

exceptia cazului in care se stabileste o alta modalitate de calcul, agreata in scris intre Banca si Client intr-un alt document.

(3) Dobanda datorata de Banca Clientului, pentru depozitele/ conturile Clientului deschise la Banca se va calcula dupa urmatoarea metoda:

$$d^* = S \times \frac{n}{360} \times r \%$$

Unde:

d = dobanda

S = suma in sold

n = nr. de zile

r = rata dobanzii

*) Anul se va considera de 360 de zile pentru toate valutele tranzactionate de Banca, cu exceptia GBP si PLN (pentru care anul se va considera de 365 zile)

(4) Modalitatea de calcul a dobanzii mentionata mai sus se va aplica in mod corespunzator oricarei operatiuni ce implica un calcul de dobanda datorata de Banca Clientului, cu exceptia cazului in care se stabileste o alta modalitate de calcul, agreata in scris intre Banca si Client intr-un alt document.

(5) Sumele aflate in investigatia Bancii nu sunt purtatoare de dobanda.

V. Tranzactii cu valute straine

Art.25 Executarea ordinelor de vanzare/ cumparare valute straine

(1) Banca executa ordinele de cumparare si vanzare de devize si valute straine in conformitate cu legile si reglementarile emise de Banca Nationala a Romaniei in aceasta privinta.

(2) Banca este autorizata sa execute tranzactii de schimb valutar (vanzare/ cumparare de valute) fara permisiunea Clientului, in urmatoarele situatii:

a) Pe baza unei hotarari judecatoresti definitive si executorii sau pe baza unui alt titlu, in conformitate cu prevederile legii.

b) Pentru acoperirea oricaror dobanzi, speze, comisioane sau alte debite inregistrate de Client fata de Banca.

(3) In relatiile de afaceri cu Clientul, Banca va utiliza propriile sale rate de schimb practicate la momentul tranzactiei. Aceste rate vor fi afisate la sediile Bancii, precum si prin alte mijloace specifice (Reuters, Internet etc.).

(4) Banca isi rezerva dreptul de a nu da curs solicitarii de anulare a unui schimb valutar daca tranzactia initiala a fost efectuata in baza unei negocieri agreata cu Clientul printr-o convorbire telefonica inregistrata a Bancii sau pe baza unei instructiuni scrise a Clientului.

VI. Incasare, plati si scontare, cambii si cecuri

Art.26 Incasarea

(1) Instructiunile pentru incasare trebuie transmise Bancii de catre Client in timp util, pentru a putea fi executate conform conditiilor normale de afaceri, fara a se recurge la metode de urgenta pentru expediere; in caz contrar, Banca nu-si asuma nici o responsabilitate cu privire la prezentarea la termen a instrumentelor pentru care Clientul a depus instructiuni de prezentare.

(2) Daca Banca crediteaza sumele aferente valorificarii cambiiilor si cecurilor prezentate ei pentru incasare, inainte de incasarea propriu-zisa, creditul respectiv este trecut in contul curent al Clientului – ca si in cazul valorilor scontate – cu conditia incasarii propriu-zise si a existentei unui drept de recurs al Bancii fata de instrumentul respectiv.

(3) Banca nu-si asuma nicio responsabilitate pentru manevrarea/ remiterea/ pierderea in cadrul circuitului postal a cambiiilor/ cecurilor.

(4) In absenta altor instructiuni, Banca poate prezenta cambiile, biletele la ordin ajunse la maturitate, depuse cu titlu de garantare/ garantie, si poate sa le protesteze in caz de neplata, si in acest scop poate emite instructiuni, in timp util, cu privire la valorile de incasat in strainatate.

Art.27 Stornarea creditarii

(1) Banca poate redebita cambiile pe care le-a creditat intr-un cont “cu conditia incasarii” inainte ca astfel de valori sa ajunga la maturitate, indiferent de relatia legala, in special indiferent de orice fel de aranjament anterior, daca informatiile obtinute de catre Banca cu privire la trasul acceptant al cambiei in cazul unei cambii sunt nesatisfacatoare, sau daca cambia astfel acceptata este protestata sau daca situatia financiara a trasului acceptant se deterioreaza.

(2) Daca cambiile sau cecurile nu sunt achitate la prezentare, sau daca modul de a dispune este restrictionat de lege sau prin masuri oficiale, sau daca astfel de instrumente nu pot fi prezentate in timp util datorita unor obstacole insurmontabile, sau daca s-a instituit un moratoriu sau, in tara in care astfel de cambii sau cecuri sunt platibile, exista circumstante similare celor mentionate mai sus, Banca va redebita cambiile sau cecurile deja creditate, chiar si in cazul in care nu poate intra in posesia originalelor cambiilor sau cecurilor in discutie. Aceasta prevedere se aplica si cambiilor scontate cu drept de recurs.

(3) In toate cazurile in care cambii si cecuri sunt redebitate, Banca isi pastreaza pretentiile cu privire la cambiile si cecurile respective impotriva Clientului si impotriva oricarei parti interesate, avand dreptul la plata intregii sume aferente acestor cambii sau cecuri plus alte pretentii pana la acoperirea soldului debitor.

(4) In cazul in care cambii sau cecuri deja creditate si incasabile intr-o alta tara sunt returnate neonorate Bancii, in conformitate cu prevederi aplicabile ale legilor din tara respectiva, sau in conformitate cu prevederile unui acord intervenit cu o institutie de credit straina, Banca poate debita in consecinta aceste sume din contul curent al Clientului.

Art.28 Conventie care stabileste modul de utilizare a titlurilor de credit (cambii, bilete la ordin) si a cecurilor

Avand in vedere prevederile Regulamentului nr.1/2001, modificat, emis de Banca Nationala a Romaniei, privind organizarea si functionarea Centralei Incidentelor de Plati ("Regulament"), si intrucat este necesar ca Banca si Clientul, parti in contractul de deschidere de cont curent, sa stabileasca modul de utilizare a titlurilor de credit (cambie si bilet la ordin) si a cecurilor, se convine asupra urmatoarelor:

Clientul se obliga:

- a) sa prezinte Bancii cambii, bilete la ordin, cecuri care indeplinesc cerintele prevazute de Legea nr.58/1934 asupra cambiei si biletului la ordin si Legea nr.59/1934 asupra cecului;
- b) in cazul in care unul sau multe formulare de cec, cambii sau bilete la ordin, emise valabil, sunt furate, pierdute sau distruse, sa notifice in scris Banca, in aceeasi zi bancara;
- c) in situatia in care pierde sau i se fura unul sau mai multe formulare de cec, cambie sau bilet la ordin necompletate, sa notifice in scris Banca, in aceeasi zi bancara, cu indicarea tuturor elementelor de identificare a formularelor respective;
- d) in cazul in care solicita anulara titlurilor de credit sau cecurilor necompletate sau gresit completate, acesta este obligat sa remita Bancii instrumentele respective, in baza unui proces verbal si sa semneze, pe proprie raspundere Anexa 4A, 4B, 4C, dupa caz.
- e) sa restituie Bancii formularele de cambii, bilete la ordin sau cecuri aflate in posesia sa si/sau a mandatarilor sai, in termen de 15 zile calendaristice de la data indicata in notificarea transmisa de catre Banca in acest sens.

Actiunile Bancii:

- a) in situatia in care Banca este notificata in scris de catre Client cu privire la pierderea, distrugerea, furtul unor formulare de cec, cambii sau bilete la ordin emise valabil, sau necompletate, Banca va transmite la Centrala Incidentelor de Plati o declaratie de pierdere/ furt/ distrugere a instrumentelor, in conformitate cu prevederile Regulamentului;
- b) in situatia in care Banca solicita Clientului restituirii unor/ tuturor formularelor cec eliberate de catre Banca si nu le recupereaza in totalitate, in termenul prevazut, Banca va declara la Centrala Incidentelor de Plati respectivele formulare nerecuperate ca anulate, in conformitate cu prevederile Regulamentului.

Banca nu are obligatia de a acorda Clientului carnete de cecuri barate, aceasta operatiune fiind supusa procedurilor Bancii.

VII. Alte conditii

Art.29 Confidentialitate

(1) Banca va lua toate masurile necesare pentru a asigura confidentialitatea si secretul operatiunilor bancare incredintate ei de catre Client, in stricta conformitate cu practica internationala si cu legea romana.

(2) Banca poate dezvalui informatii de natura secretului profesional, indiferent de forma sub care acestea sunt stocate, in urmatoarele situatii limitative:

- a) informatiile sunt dezvaluite in conformitate cu prevederile legale sau ca urmare a unei solicitari din partea unei autoritati publice abilitate legal de a solicita astfel de informatii;
- b) dezvaluirea de informatii se face cu aprobarea Clientului;
- c) dezvaluirea informatiilor detinute de Banca se face catre alte entitati din Grupul UniCredit si/sau catre alte entitati fata de care s-a externalizat un serviciu si care actioneaza in numele si pe seama Bancii, terta parte garantand Bancii pastrarea confidentialitatii informatiilor cel putin in aceleasi conditii de confidentialitate ca si obligatiile Bancii.

(3) Clientul se obliga sa pastreze confidentialitatea termenelor si conditiilor derularii relatiilor contractuale cu Banca, in caz contrar fiind obligat sa acopere daunele provocate Bancii.

Art.30 Transmiterea datelor de la/ catre terti

(1) Clientul este de acord, in mod expres si irevocabil, ca Banca sa prelucreze si sa stocheze datele sale personale si ale persoanelor indicate de catre Client, potrivit art.5 din Legea nr.677/2001, in scopul desfasurarii activitatilor bancare (inclusiv sau exclusiv marketing direct, conform optiunii Clientului), precum si in scopul desfasurarii oricaror campanii (ex. campanie tip sondaj de opinie) prin care se urmareste imbunatatirea continua a serviciilor/ produselor bancare oferite. Banca are dreptul, in scopurile mentionate anterior, inclusiv, dar fara a limita la acordarea/ administrarea/ recuperarea/ executarea produsului, de a transmite aceste date catre terti si societatile, din tara sau din strainatate, din cadrul grupului din care face parte Banca.

(2) Clientul a luat cunostinta de prevederile Legii nr.677/2001 pentru protectia persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal si libera circulatie a acestor date, ce include drepturile principale ale persoanei vizate in contextul prelucrarii datelor cu caracter personal: dreptul de acces la date, de informare, de interventie si de opozitie, dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale, dreptul de a se adresa Autoritatii Nationale de Supraveghere a Prelucrarii Datelor cu Caracter Personal sau justitiei, drepturi care pot fi exercitate in limitele legii, trimitand o adresa scrisa, datata si semnata catre UniCredit Tiriac Bank SA, strada Ghetarilor nr.23-25, sector 1, Bucuresti, in care sa se precizeze numele complet si domiciliul pentru identificare.

(3) Clientul a obtinut, in vederea transferarii catre Banca in scopul desfasurarii activitatilor bancare (inclusiv sau exclusiv marketing direct, conform optiunii acestora), consimtamantul persoanelor ale caror date personale le furnizeaza.

(4) Clientul este de acord ca Banca sa transmita intr-un mod considerat obisnuit pentru banci, toate informatiile pe care Banca le primeste in legatura cu prezentele CGA sau cu relatia de afaceri dintre Banca si Client, in mod special in interesul unei protectii rezonabile a creditorilor, catre banci, institutii/ autoritati centrale ale bancilor sau organizatii preferate pentru protectia creditorilor, precum si catre auditorul financiar, societatile din cadrul grupului UniCredit, un viitor potential cesionar sau dobanditor al creantei sau catre oricare alta persoana sau companie care ar putea propune intrarea in relatii contractuale cu Banca in legatura cu prezentele CGA.

(5) Clientul autorizeaza Banca sa solicite/ sa furnizeze de la/ catre Centrala Incidentelor de Plati, Centrala Riscurilor Bancare, Biroul de Credit sau institutii similare acestora, dupa caz, orice date referitoare la activitatea sa si ori de cate ori considera necesar acest lucru.

UniCredit Tiriac Bank Internal Use Only

Conditii Generale de Afaceri / General Business Conditions [rev.13 / 2011]

Art.31 Raspunderi

31.1 Raspunderea Bancii

(1) Banca este exonerata de raspundere in cazul pierderilor suferite de catre Client in urma intarzierilor, pierderilor, omisiunilor, erorilor de transmitere/ receptie, neintelegeri sau greseli ale comunicarilor prin telefon, fax, e-mail, aplicatiile de plati electronice, precum si a oricaror mesaje, scrisori sau documente, daca nu se datoreaza neglijentei sau culpei sale grave.

(2) Banca nu isi asuma nicio reponsabilitate in ceea ce priveste efectele si consecintele decurgand din incetarea activitatii sale ca urmare a unor cazuri fortuite sau de forta majora (incluzand dar fara a se limita la conflicte internationale, actiuni violente sau armate, revolte, masuri luate de orice guvern/ autoritate locala sau internationala, organizatie regionala sau internationala sau de catre orice banca centrala, conflicte de munca la nivelul personalului Bancii sau al unor terte parti ale caror servicii sunt folosite de Banca, boicoturi, pane de curent sau caderea liniilor de comunicatie sau a echipamentului Bancii, sau ale unor terte parti ale caror servicii sunt folosite de catre Banca). In astfel de situatii, Banca va avea dreptul sa ia acele masuri necesare in mod rezonabil pentru a diminua efectele negative pe care astfel de cazuri le pot avea fata de Client.

(3) Clientul este raspunzator pentru orice modificare intervenita in relatiile cu partenerii sai comerciali privind pretul, cursul valutar sau alte diferente rezultate din derularea operatiunilor comerciale, si, ca urmare, eventualele pierderi sunt suportate de catre Client.

(4) In cazul ordinului de plata initiat de Client, Banca poate fi responsabila fata de Client pentru executarea corecta a operatiunii de plata, numai in conditiile in care Clientul si-a indeplinit corect si complet obligatiile din prezentele CGA si/sau contractele specifice.

(5) Daca Codul unic furnizat de Client este incorect, Banca nu raspunde pentru neexecutarea sau executarea defectuoasa a operatiunii de plata, insa va depune, in schimbul comisionului aferent, toate eforturile rezonabile pentru operatiunea de recuperare a fondurilor implicate in operatiunea de plata.

(6) Raspunderea Bancii este exclusa daca poate dovedi Clientului platitor si, daca este cazul, prestatorului de servicii de plata al beneficiarului platii, ca prestatorul de servicii de plata al beneficiarului platii a primit suma care face obiectul operatiunii de plata in termenele prevazute la art.5.8 de mai sus.

(7) La cererea Clientului platitor, Banca depune eforturi imediate, indiferent de raspunderea sa in conformitate cu punctul (4) sau punctul (6) de mai sus, dupa caz, pentru a identifica si a urmari operatiunea de plata si pentru a-l notifica pe Client cu privire la rezultate, in cazul unei operatiuni de plata neexecutate sau incorect executate, in care ordinul de plata este initiat de Clientul platitor. Clientul va achita Bancii contravaloarea comisionului de investigatie, daca neexecutarea sau executarea incorecta a operatiunii de plata nu se datoreaza Bancii.

(8) Raspunerea Bancii nu intervine in situatia in care actioneaza in baza unor dispozitii legislative.

(9) Banca nu isi asuma nicio responsabilitate pentru pierderile suferite din cauza intarzierilor sau erorilor facute de terte parti (banci intermediare, agenti, notari etc.) in executarea instructiunilor primite de la Banca pe seama si/sau la ordinul Clientului.

(10) Raspunderea Bancii fata de Client este limitata la pagubele cauzate de catre Banca, cu intentie sau din culpa grava, prin incalcarea prezentelor CGA si/sau contractelor specifice, iar orice alta compensatie

UniCredit Tiriak Bank Internal Use Only

financiara suplimentara care nu este expres mentionata in prezentele CGA si/sau contractul specific este exclusa.

(11) Prevederile din prezentele CGA referitoare la raspunderea Bancii fata de Client pentru executarea instructiunilor de plata/ transfer pana la incasarea fondurilor de catre institutia de plata a beneficiarului platii, se aplica conform legii si prevederilor prezentelor CGA numai pentru operatiunile de plata efectuate in moneda nationala (RON), EUR si monedele tarilor din UE si SEE.

(12) In cazul unei operatiuni de plata neautorizate sau autorizate incorect, Banca va rambursa suma aferenta operatiunii de plata neautorizate respective si, daca este cazul, va readuce contul Clientului in situatia in care s-ar fi aflat daca operatiunea de plata neautorizata nu s-ar fi efectuat, numai daca Clientul ii semnaleaza, fara intarziere nejustificata, dar nu mai tarziu de 3 luni de la data debitarii, faptul ca a constatat o operatiune de plata neautorizata sau executata incorect, care da nastere unei plangeri.

(13) Banca, in calitate de prestator de servicii de plata al Clientului beneficiar al platii, este raspunzatoare fata de Client pentru: a) transmiterea corecta a ordinului de plata catre prestatorul de servicii de plata al platitorului in conformitate cu art.5.4 punctul (4) de mai sus si b) pentru efectuarea operatiunii de plata in conformitate cu obligatiile sale prevazute la art.5.8 litera d) de mai sus.

In cazul in care Banca devine raspunzatoare conform mentiunilor anterioare, retransmite imediat ordinul de plata in cauza catre prestatorul de servicii de plata al platitorului in cazul prevazut la litera a) de mai sus, si garanteaza punerea la dispozitia Clientului a sumei ce face obiectul operatiunii de plata, imediat dupa ce aceasta suma este creditata in contul Bancii in cazul prevazut la litera b) de mai sus.

31.2 Raspunderea Clientului

(1) Clientul are obligativitatea de a informa Banca imediat despre furtul/ pierderea/ distrugerea/ anulara mijloacelor de plata (exp: cekuri, bilete la ordin, carduri etc.). Banca nu isi asuma nici o responsabilitate pentru pagubele produse ca urmare a unor omisiuni, erori sau instructiuni nelegale inaintate Bancii de catre Client.

(2) In cazul in care se inregistreaza descoperit neautorizat pe cont, Clientul va suporta penalizarile corespunzatoare, conform contractelor specifice incheiate cu Banca sau conform nivelului practicat de catre Banca si afisat la sediile sale sau comunicate Clientului la deschiderea de cont.

(3) Clientul este raspunzator pentru orice pierdere suferita pentru neexecutarea sau executarea in mod defectuos a unei operatiuni de plata sau pentru o operatiune neautorizata de plata in cazul in care pierderile se datoreaza in principal unui intermediar/ tert ales/ desemnat de catre Client.

(4) Clientul este raspunzator pentru orice pierdere provocata Bancii, fara nicio limita de suma, ca urmare a fraudei proprii sau a unui tert, precum si in cazul incalcarii uneia sau mai multor obligatii prevazute la art.14 punctul (10) de mai sus.

Art.32 Forta majora

32.1 Banca/ Clientul nu va fi raspunzatoare in cazul indeplinirii cu intarziere sau neindeplinirii obligatiilor sale datorita fortei majore sau cazului fortuit. Raspunderea Bancii si/sau a Clientului este inlaturata, sau suspendata dupa caz, in situatia aparitiei fortei majore sau cazului fortuit.

32.2 Prin forta majora se intelege evenimentul extern, intervenit dupa semnarea prezentelor CGA/ contractului-cadru/ contractului specific, imprezibil, absolut invincibil si inevitabil, care este de natura a exonera de raspundere partea care il invoca, care o impiedica sa isi indeplineasca total sau partial obligatiile contractuale pe durata relatiilor de afaceri (inclusiv, dar fara a se limita la greve, calamitati naturale, razboi).

32.2 Prin caz fortuit se intelege acel eveniment care nu poate fi prevazut si nici impiedicat de cel care ar fi fost chemat sa raspunda daca evenimentul nu s-ar fi produs, care este de natura a exonera de raspundere partea care il invoca, inclusiv deficientele de natura tehnica care fac imposibila prestarea serviciului contractat.

32.4 Partea afectata va comunica aparitia fortei majore in termen de maxim 5 zile de la data aparitiei, iar in termen de maxim 15 zile va transmite celeilalte parti, in original, certificatul de atestare a cazului de forta majora eliberat de autoritatile competente.

Art.33 Legea aplicabila

(1) Legea in vigoare in Romania guverneaza toate relatiile dintre Client si Banca, chiar si in cazul in care un proces se desfasoara in strainatate. Disputele care apar intre Banca si Client vor fi solutionate pe cale amiabila, iar cand acest lucru nu va fi posibil, diferendul va fi dedus judecatii instantei judecatoresti competente din Romania.

(2) In mod facultativ, in vederea solutionarii pe cale amiabila a eventualelor dispute cu Banca, Clientul poate apela in mod gratuit la procedurile extrajudiciare asigurate de BNR, prin compartimentul sau specializat, care va asigura medierea, potrivit reglementarilor emise de BNR.

(3) Prezentele CGA se completeaza cu prevederile legislatiei interne in materie, cu reglementarile emise de Banca Nationala a Romaniei, Regulile si Uzantele Internationale, precum si cu propriile norme si proceduri de lucru ale Bancii.

(4) Prevederile Titlului III si articolele 115, 122 alin. (2) si (3), 128, 129, 131-140, 146-149, 164-173 din Titlul IV din Ordonata de urgenta nr.113/2009 privind serviciile de plati nu se aplica Clientului.

Art.34 Modificari

(1) Prezentele CGA se vor completa cu prevederile contractelor specifice prin care Clientul a contractat diverse produse si servicii bancare. In cazul unui conflict intre anumite prevederi din aceste CGA si conditiile din acele contracte vor prevala respectivele prevederi din contractele specifice, cu exceptia prevederilor de la art.33 (4) de mai sus si a celor referitoare la operatiunile de plati carora le sunt aplicabile, in orice situatie, prezentele CGA.

(2) Banca poate decide, in mod unilateral, atunci cand considera oportun, modificarea prezentelor CGA.

(3) Orice modificari ale prezentelor CGA vor fi notificate Clientului in scris sau afisate la sediile unitatilor teritoriale ale Bancii sau publicate pe pagina de internet a Bancii si vor deveni opozabile Clientului de la data notificarii/ afisarii/ publicarii/ mentionata in documentul afisat/ publicat, dupa caz.

Art.35 Aplicarea CGA

- (1) In momentul semnarii contractului de deschidere de cont, Clientul semneaza si pentru primirea prezentelor CGA si are responsabilitatea de a lua act de continutul acestora. Semnarea contractului de deschidere de cont de catre Client are semnificatia intelegerii si acceptarii de catre acesta a continutului prezentelor CGA.
- (2) Banca nu va intra in niciun raport contractual cu Clientul decat daca acesta din urma a acceptat prezentele CGA.
- (3) Nicio exceptie de la prezentele CGA nu poate fi invocata decat daca o astfel de derogare a fost agreata in scris.
- (4) Prin semnarea documentelor de deschidere de cont, Clientul ia cunostinta si accepta prevederile prezentelor CGA si ca Banca ii pune la dispozitie servicii si produse bancare pe care le considera adecvate si care sunt in conformitate cu strategia Bancii, respectand prevederile legislatiei interne in vigoare, regulile, uzantele si practicile internationale in materie bancara, regulamentele si procedurile interne ale Bancii. Prevederile CGA se aplica si sunt valabile pana la data incetarii oricaror si tuturor relatiilor de afaceri dintre Banca si Client.
- (5) Clientul este obligat ca la data primirii CGA, sa prezinte Bancii situatia sa reala, precum si orice documente si informatii cerute de Banca.
- (6) Orice document emis de o autoritate straina (notar, tribunal, etc) va indeplini conditiile de supralegalizare/ apostilare conform prevederilor legislative in vigoare.
- (7) Prezentarea de documente incomplete si/sau informatii incorecte atrage raspunderea Clientului pentru eventualele daune provocate, Banca avand dreptul de a inceta raporturile contractuale.
- (8) Clientul este obligat sa prezinte Bancii, ori de cate ori aceasta considera necesar, orice documente si/sau declaratii considerate necesare pentru justificarea operatiunilor derulate prin Banca si/sau determinarea situatiei reale a Clientului.
- (9) Prezentele CGA sunt incheiate in limba romana si engleza. In caz de dispute sau neconcordante intre versiunea in limba romana si cea in limba engleza, versiunea in limba romana va prevala. Comunicarile dintre Banca si Client se efectueaza in limba romana, daca partile nu agreeaza altfel.

B. INCETAREA RELATIILOR DE AFACERI

Art.36 Relatiile de afaceri dintre Banca si Client inceteaza prin:

- a) *acordul partilor, la data si in conditiile convenite;*
- b) *denuntarea unilaterala, urmatoarele prevederi devenind aplicabile:*

(1) Clientul poate denunta unilateral prezentele CGA oricand, mai putin in situatia in care asupra sumelor existente in conturile Clientului au fost instituite masuri de indisponibilizare din partea organelor/ autoritatilor competente conform legii, sub conditia primirii de catre Banca, cu 30 de zile inainte de incetare, a unei notificari scrise de denuntare.

UniCredit Tiriac Bank Internal Use Only

Conditii Generale de Afaceri / General Business Conditions [rev.13 / 2011]

(2) Banca poate denunța unilateral CGA și/sau contractul-cadru încheiat/e cu Clientul în condițiile și termenii notificați.

c) rezilierea pentru neîndeplinirea de către o parte a obligațiilor sale, care determină imposibilitatea executării CGA și/sau a contractului-cadru pentru cealaltă parte; următoarele situații îndreptătesc Banca să înceteze de îndată relațiile cu Clientul, în totalitate sau pentru o anumită operațiune, fără notificare sau alta formalitate prealabilă:

i) după deschiderea unui cont apar probleme legate de verificarea identității beneficiarului și/sau de proveniența fondurilor, care nu pot fi soluționate;

ii) Clientul ajunge în una dintre situațiile de neîndeplinire a obligațiilor față de Banca sau dacă a încălcat legislația în vigoare;

iii) dacă există suspiciuni ale Băncii că tranzacțiile efectuate/ în curs/ ordonate de Client au ca scop spălarea de bani și/sau finanțarea actelor de terorism;

iv) în orice alte situații impuse de dispoziții legislative/ decizii ale unor autorități competente;

v) soldul contului este mai mic decât zero (datorită operațiunilor de administrare de cont și/sau costului cardului) și nu există operațiuni pe cont pe o perioadă de șase luni (cu excepția taxelor și comisioanelor percepute de Banca).

d) Banca poate denunța relațiile de afaceri cu Clientul și în următoarele situații:

i) situația financiară a Clientului se deteriorează substanțial sau este în mod serios amenințată;

ii) Clientul nu se supune cererii de a furniza garanții suplimentare sau de a majora valoarea garanțiilor oferite.

e) în situațiile prevăzute în contractele specifice.

Încetarea relațiilor de afaceri/ contractelor specifice nu va afecta îndeplinirea obligațiilor Clientului existente în acel moment față de Banca.

Art.37 Închiderea conturilor

(1) La încheierea relațiilor de afaceri, soldul oricărui cont deschis la Banca de către Client devine imediat scadent, Clientul fiind obligat să plătească Băncii imediat soldul debitor, respectiv să instruiască Banca cu privire la transferul soldului creditor (disponibil după achitarea tuturor obligațiilor sale față de Banca). În caz contrar, Clientul este obligat să furnizeze Băncii garanții acceptabile, respectiv, în cazul soldului creditor, Banca va fi eliberată de orice obligație față de Client.

(2) În situația în care Clientul este notificat despre încetarea relației de afaceri/ cont cu Banca, Clientul va restitui Băncii formularele neutilizate, precum și celelalte mijloace de comunicare și transfer de date puse la dispoziția sa de către Banca.

(3) După încetarea CGA, Banca nu va mai fi ținută să onoreze titluri de credit, efecte de comerț, cecuri transmise spre încasare. De la data încetării relațiilor de afaceri, fără îndeplinirea vreunei formalități prealabile, Banca este îndreptățită să anuleze carnetele de cecuri/ filele de cec puse la dispoziția Clientului.

UniCredit Tiriak Bank Internal Use Only

Condiții Generale de Afaceri / General Business Conditions [rev.13 / 2011]