



CONDITII GENERALE DE AFACERI

PROCREDIT BANK S.A.

(SOCIETATEA BANCARA PE ACTIUNI, CU SEDIUL IN BUCURESTI , STR. BUZESTI, NR. 62-64, SECTOR 1, INSCRISA IN REGISTRUL BANCAR SUB NR. RB-PJR-40-050/20.05.2002, INREGISTRATA LA OFICIUL REGISTRULUI COMERTULUI DE PE LANGA TRIBUNALUL BUCURESTI SUB NR. J40/3762/2002, AVAND COD UNIC DE INREGISTRARE 14622194, CAPITAL SOCIAL SUBSCRIS SI VARSAT 253.725.090, NUMAR OPERATOR DE DATE CU CARACTER PERSONAL 1199



PREVEDERI GENERALE

1. DOMENIU DE APLICARE SI LEGISLATIA APLICABILA

1.1 Domeniul de aplicare

Condițiile Generale de Afaceri (denumita în continuare „CGA”) guvernează totalitatea relațiilor de afaceri dintre Client și ProCredit Bank S.A. (denumită în continuare ”Banca”) și se va aplica oricărui tip de contract încheiat între Client și Banca, urmând a fi completate, după caz, cu dispozițiile specifice fiecărui tip de produs sau serviciu prin contractele încheiate între Banca și Client.

De asemenea, relațiile particulare de afaceri pot fi supuse și contractelor specifice reglementate prin Procedurile interne ale Bancii, care conțin derogări sau completări de la/la prezentul document; ele sunt convenite cu Clientul, în scris, în momentul începerii sau pe parcursul derulării relației de afaceri cu acesta.

Banca nu începe nicio relație de afaceri cu Clientul decât dacă acesta a aderat la CGA. Prin semnarea oricărei convenții/contract puse la dispoziție de către Banca, Clientul acceptă prevederile prezentului document, indiferent dacă acestea sunt menționate expres în respectivele convenții/contract sau nu. Orice Client sau potențial Client poate lua la cunoștință de Condițiile Generale de Afaceri la sediile unităților teritoriale ale Bancii și/sau pe pagina de internet a Bancii, la adresa www.procreditbank.ro.

CGA este obligatoriu atât pentru Client, cât și pentru Bancă și are valoare de contract cadru alături de celelalte convenții/contracte semnate și acceptate de către parti.

Prezentul document, precum și contractele semnate de Client cu Banca, în vederea acceptării serviciilor oferite de către Banca, au o durată nedeterminată (cu excepția acelor servicii care au perioada determinată prevăzută în mod expres în contractul specific). Clientul declară că a avut posibilitatea de a lua la cunoștință drepturile și obligațiile partilor prevăzute în CGA, că prezentul document i-a fost pus la dispoziție împreună cu Lista de Preturi în vigoare și că a analizat în întregime conținutul acesteia anterior semnării și că a solicitat reducerea termenului de 15 zile prevăzute de legislația în vigoare.

Clientul declară că își asumă riscul de eroare cu privire la interpretarea oricărui element și prevederi din CGA sau din orice alte convenții încheiate între el și Banca.

Clientul, în considerarea manifestării sale de voință ce stă la baza intrării în raporturi juridice cu Banca, își exprimă deplinul acord cu privire la clauzele CGA și declară că a luat la cunoștință, înțelege și acceptă clauzele acesteia

1.2 Scopul emiterii Condițiilor Generale de Afaceri

Scopul emiterii CGA îl constituie stabilirea unor reguli generale, care să definească și să reglementeze cât mai exact baza și întinderea drepturilor și obligațiilor Clientilor și ale Bancii, pentru a înlesni derularea tranzacțiilor și în vederea

promovării conduitei bancare în toate domeniile relațiilor Bancii cu Clientii săi.

Banca va furniza Clientilor toate informațiile necesare privind serviciile bancare oferite, și va acorda, la cerere, asistență și îndrumare, urmărind în același timp, propria strategie în ceea ce privește produsele și serviciile oferite Clientilor săi.

Relația Clientului cu Banca se bazează pe încredere reciprocă, profesionalism și pe principiul bunei credințe, pentru a evita afectarea intereselor uneia dintre parti.

CGA înlocuiește formele anterioare ale PGA precum și orice dispoziție contrară existentă în convențiile dintre Banca și Client încheiate anterior intrării în vigoare a CGA sau, după caz, le completează.

În caz de conflict între prevederile stipulate în orice contract sau document semnat de către Client și Banca și prevederile CGA, vor prevala prevederile din contracte sau documentele respective. În cazul în care o prevedere din CGA sau din contractele specifice este sau devine nulă, invalidă sau neexecutabilă la un moment dat conform legislației aplicabile, celelalte prevederi nu vor fi afectate sau prejudiciate.

1.3 Legislația aplicabilă

Relația de afaceri dintre Client și Bancă este guvernată de actele normative în vigoare, reglementările Bancii Naționale a României, precum și de normele europene incidente, astfel cum au fost ele transpuse prin acte normative emise de autoritățile române competente sau direct aplicabile.

2. DEFINITII SI INTERPRETARI:

- **Banca** - ProCredit Bank SA, prin agențiile și sucursalele sale;
- **Client** - orice persoană fizică sau juridică, precum și alte categorii de profesioniști care desfășoară activități economice, rezidentă/ nerezidentă (altă decât Bancile) și care are deschis un cont la Banca (titular de cont);
- **Beneficiar real** - orice persoană fizică ce deține sau controlează în cele din urmă Clientul și/sau persoana fizică în numele ori în interesul căruia/căreia se realizează, direct sau indirect, o tranzacție sau o operațiune astfel cum aceasta noțiune este definită în legislația în vigoare;
- **Beneficiar** – destinatarul sumelor de bani, care fac obiectul unei operațiuni de plată;
- **Imputernicit pe cont** - persoana cu capacitatea deplină de exercițiu, autorizată de Client, prin intermediul formularelor speciale furnizate de către Banca sau prin procura notarială, să aibă acces pe seama și în numele Clientului la un cont deschis pe numele acestuia, acționând în limitele prevăzute în contractele specifice;

- **Reprezentand legal** - persoana care reprezinta Clientul in relatiile cu Banca, in limitele legislatiei aplicabile si/ sau dispozitiilor autoritatilor sau instantelor judecatoresti; Pentru desemnarea reprezentantului legal trebuie prezentate documentele prevazute de lege;
- **FATCA-** (Foreign Account Tax Compliance Act - Lege cu privire la respectarea de impozitare a conturilor gestionate în străinătate): este o reglementare a Statelor Unite ale Americii (SUA), transpusă în legislația românească, ale cărei dispoziții stabilesc obligativitatea instituțiilor financiare străine (din afara SUA) sau instituțiilor financiare străine (FFI), să raporteze la administrația fiscală americană IRS (Internal Revenue Service) veniturile din beneficii directe și indirecte ale contribuabililor americani cuprinși în acest dispozitiv. The Foreign Account Tax Compliance Act poate fi consultat la adresa <http://www.treasury.gov/resource-center/tax-policy/treaties/Pages/FATCA.aspx>.
- **Client non-conform FATCA** - persoană care refuză să prezinte documentele cerute pentru clarificarea statutului său de Persoană SUA, refuză să își dea acordul pentru a fi raportat conform cerințelor FATCA, nu a răspuns cererii de informații în termenul limită stabilit, deși au fost identificate indicii SUA, acestea nu au fost actualizate, ori confirmate;
- **Dovada de rezidență SUA** - este considerată a fi deținută de orice persoană care prezintă următoarele elemente: naționalitate/cetățenie americană; domiciliul/adresa SUA; număr de telefon de SUA; adresa de e-mail SUA; adresa poștală de corespondență în SUA, cont bancar în SUA; împuternicire în vederea reprezentării de către o persoană având indicii de apartenență la SUA;

Persoana din SUA (sau persoana americană) - orice persoană fizică reglementată de legile SUA, obligată să plătească taxe în SUA. Persoanele din SUA sunt contribuabili americani indiferent dacă trăiesc în SUA sau în afara teritoriului SUA;

- **Informatii CRS** - date și informații cu privire la statutul fiscal al Clientului, astfel cum sunt reglementate de Codul de Procedură Fiscală;
- **Grup** - doua sau mai multe persoane fizice si/sau juridice, care se afla in una din urmatoarele situatii: una din ele detine direct sau indirect, o pozitie de control (detine peste 50% din drepturile de vot) in cealalta; una dintre ele exercita sau poate exercita o influenta dominanta; sot/ sotie al/a persoanei fizice titular de cont/ solicitant de credit; intre ele exista

asemenea legaturi, incat daca una s-ar confrunta cu probleme financiare, exista o probabilitate semnificativa ca cealalta, sau toate celelalte sa se confrunte cu dificultati in indeplinirea obligatiilor luate fata de Banca;

- **Persoane expuse politic** - sunt persoanele fizice care exercita sau au exercitat functii publice importante, membrii directi ai familiilor acestora, precum si persoanele cunoscute public ca asociati apropiati ai persoanelor fizice care exercita functii publice importante. Persoanele fizice care exercita, in sensul legii, functii publice importante sunt: sefii de stat, sefii de guverne, membrii parlamentelor, comisarii europeni, membrii guvernelor, consilierii prezidentiali, consilierii de stat, secretarii de stat; membrii curtilor constitutionale, membrii curtilor supreme sau ai altor inalte instante judecatoresti ale caror hotarari nu pot fi atacate decat prin intermediul unor cai extraordinare de atac; membrii curtilor de conturi sau asimilate acestora, membrii consiliilor de administratie ale bancilor centrale; ambasadorii, insarcinatii cu afaceri, ofiterii de rang inalt din cadrul fortelor armate; conducatorii institutiilor si autoritatilor publice; membrii consiliilor de administratie si ai consiliilor de supraveghere si persoanele care detin functii de conducere ale regiilor autonome, ale societatilor comerciale cu capital majoritar de stat si ale companiilor nationale. Niciuna dintre categoriile prevazute mai sus nu include persoane care ocupa functii intermediare sau inferioare. Categoriile respective cuprind, dupa caz, functiile exercitate la nivel comunitar sau international.
 - Membrii directi ai familiilor persoanelor expuse politic sunt: sotul/sotia, copiii si sotii/sotiile acestora si parintii. Persoanele cunoscute public ca asociati apropiati persoanelor fizice care exercita functii publice importante sunt persoanele fizice despre care este de notorietate ca: impreuna cu una dintre persoanele cu functii publice detin ori au o influenta semnificativa asupra unei persoane juridice ori entitati sau constructii juridice ori au o relatie de afaceri stransa cu aceste persoane; detin sau au o influenta semnificativa asupra unei persoane juridice ori entitati sau constructii juridice infiintate in beneficiul uneia dintre persoanele cu functii publice;
- **Cod unic de identificare** - combinatie de litere, cifre sau simboluri, comunicata de Client Bancii, format din codul IBAN al Beneficiarului unei plati in vederea efectuării de plati, in scopul identificării precise a beneficiarului platii;



- **NIF** - Numarul de Identificare Fiscală (sau echivalentul său funcțional dacă nu există un numar de identificare fiscală) atribuit de către Autoritățile Fiscale din România/ Alte țări de rezidență;
- **Țara de rezidență fiscală** - este 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 ca 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. Excepții: în cazul în care persoana fizică comunică altă țară de rezidență fiscală decât cea înscrisă în documentul de identitate oficial, în pașaport, sau în oricare alt document doveditor de identitate prezentat, țară de rezidență fiscală va fi dovedită de către persoana fizică prin prezentarea unui certificat de rezidență fiscală emis de către autoritatea fiscală / autoritatea competentă conform legislației țării respective să emită aceste documente. În lipsa prezentării acestui certificat, Banca va considera ca țară de rezidență fiscală, țara care a emis actul de identitate oficial, pașaportul sau alt document doveditor de identitate. Persoana fizică care nu este rezidentă fiscal în România și este rezidentă fiscal într-o țară care are încheiată o convenție de evitare a dublei impunerii cu România, și care încasează venituri cu regim de reținere la sursă, inclusiv dobânzi plătite de Bancă, pentru a beneficia de aplicarea convenției fiscale care prevede reținerea la sursă a unui impozit pe venit în cotă mai mică decât cea din Codul Fiscal, are obligația, conform legislației românești, de a prezenta unității Băncii la care are deschis contul, înainte de încasarea venitului, certificatul de rezidență fiscală emis de autoritatea fiscală / autoritatea competentă să emită astfel de documente din țara rezidenței sale fiscale, în original și însoțit de traducerea autorizată în limba română a acestuia. În cazul veniturilor din dobânzi, se consideră data încasării venitului, data înregistrării dobânzii în contul persoanei fizice. Certificatul de rezidență fiscală prezentat într-un an în care se efectuează de către Bancă plăți de dobândă este valabil tot anul curent și încă 60 de zile din anul calendaristic următor, dacă nu conține prevederi exprese care limitează valabilitatea la o anumită perioadă de timp;
- **Contact Center** – serviciu pus de Banca la dispoziția clienților cu scopul oferirii de asistență și suport în vederea utilizării produselor și serviciilor Bancii și desfasurării operațiunilor și tranzacțiilor bancare;
- **Sursa fondurilor** – proveniența veniturilor Clientului, așa cum a fost această declarată de către Client;
- **Scopul relației de afaceri** – se referă la scopul relației de afaceri inițiată de client cu Banca (de exemplu: deschiderea de conturi de plată și/sau conturi pentru produse de economisire, plăți/incasări naționale și/sau internaționale, etc.);
- **Cont de plată** - cont ținut de Banca în numele unuia sau mai multor utilizatori de servicii de plată și utilizat pentru executarea operațiunilor de plată. Contul de plată reprezintă contul Clientului sau orice alt cont cu funcționalitate de plată stabilit prin contracte specifice;
- **Cont de TVA** - cont de plată special având ca funcționalitate exclusivă debitarea și creditarea sumelor aferente TVA-ului de plată/ incasare și care nu permite eliberarea de numerar;
- **Cont inactiv** - contul Clientului pe care nu au mai fost înregistrate de către acesta niciun fel de operațiuni pentru o perioadă de cel puțin 3 (trei) luni calendaristice. Perioada mai sus menționată poate suferi modificări, cu respectarea obligațiilor Bancii referitoare la notificarea Clientului în acest sens;
- **Extras de cont** - informații oferite cu privire la operațiunile efectuate într-un cont, într-o perioadă de timp determinată precum și cu privire la soldul contului la începutul și la sfârșitul perioadei respective, pe suport de hartie sau prin alta metodă de comunicare, agreeată în prealabil de Client;
- **Instrument de plată** - orice dispozitiv personalizat și/sau proceduri convenite între Client și Banca și folosit de Client pentru a iniția un ordin de plată. Face parte din această categorie: ordinele de plată naționale și internaționale prin Internet banking, ordinele de plată programate, cardurile, instrumentele de debit;
- **Utilizator al serviciilor de plată** - persoana care folosește un serviciu de plată oferit de Banca, în calitate de platitor, de beneficiar, sau în ambele calități;
- **Card** - cardul de credit sau de debit în lei sau în valută emis de către ProCredit Bank, instrument de plată electronică care permite accesul utilizatorului la disponibilitățile existente în conturile Clientului la Banca sau la o linie de credit atasată contului în limita prestabilită;



- **Utilizator de card** - persoana fizica care are acces la sumele din contul unui titular de cont, prin intermediul cardului in baza mandatului exprimat de catre acesta in documentele prezente la Banca;
- **PIN (Personal Identification Number)** - cod unic de identificare, stabilit de catre Client si avand caracter confidential, aferent fiecarui card utilizat de catre utilizatorul de card in mediul electronic (ATM-uri, tranzactii prin POS);
- **CVV2** – cod unic de identificare format din trei cifre in scris pe verso-ul fiecarui card, utilizat de catre utilizatorul de card in mediul online (tranzactii pe internet);
- **Tranzactii prin card** - operatiunea prin care un card este utilizat pentru plata de bunuri si servicii, pentru obtinerea de numerar de la ATM sau POS, precum si pentru depunerea de numerar la ATM-urile bancii;
- **ATM (Automatic Teller Machine)** - automatul bancar utilizat pentru diverse operatiuni efectuate cu cardul;
- **POS (Point of Sale)** - terminal amplasat la un comerciant care permite transferul electronic de bani, prin intermediul unui card, in vederea platii/achizitionarii unor bunuri si/sau servicii de catre un utilizator de card;
- **Inactivitatea cardului** - cardurile personalizate, dar neemise catre Client si neactivate de catre acesta sunt in proprietatea Bancii, urmand ca la implinirea termenului de 1 luna de la data informarii Clientului acestea sa fie desfiintate;
- **Internet Banking** - serviciul electronic furnizat de catre Banca, care permite efectuarea operatiunilor bancare pe baza elementelor de securitate;
- **Token** - dispozitiv securizat, ce furnizează un răspuns de unică folosință, de tip parolă, in vederea utilizarii serviciului Internet Banking
- **Mobile Banking** – serviciu electronic furnizat de catre banca, care permite efectuarea operatiunilor bancare „la distanta”, prin intermediul unui terminal mobil de tip smartphone sau tableta cu sistem de operare Android minim versiunea 4.4. sau iOS minim versiunea 8.0 nealterate (nu sunt compatibile dispozitivele Jailbreak sau root);
- **Elemente de securitate** - elementele de identificare si de autorizare furnizate de Banca, pe care Clientul/utilizatorul le folosește pentru a accesa aplicatiile ProBanking Plus si Mobile Banking, în condiții de securitate maximă;
- **Parola** - cod individual secret ales de Client/Utilizator pentru aplicatiilor de Internet Banking si/sau Mobile Banking;
- **Autentificare** - procedura care permite bancii sa verifice utilizarea unui instrument de plata specific, inclusiv elementele sale de securitate personalizate;
- **Autorizare** - procedeul prin care Clientul isi exprima consimtamantul pentru executarea unei operatiuni de plata;
- **Curs de schimb de referinta** - cursul comercial al bancii, afisat in agentile si sau sucursalele sale sau pe site-ul www.procreditbank.ro, folosit ca baza de calcul pentru schimbul valutar, in cadrul operatiunilor de plata;
- **Data valutei** - data de referinta folosita de catre Banca pentru a calcula dobanda aferenta fondurilor debitate din sau creditate in contul Clientului;
- **Investigatie** - operatiune efectuata de Banca la bancile corespondente, privind obtinerea de informatii pentru identificarea corecta a platitorului/beneficiarului, a numarului de cont sau a codului unic de identificare al beneficiarului sau a detaliilor de plata, in cazul platilor ordonate sau primite de un Client al sau;
- **Momentul primirii ordinului de plata** - momentul in care ordinul de plata transmis prin aplicatia de Internet Banking si/sau Mobile Banking este acceptat de catre Banca in urmatoarele conditii: primit in zi lucratoare, in intervalele orare mentionate pe website-ul bancii, consimtamantul titularului de cont sau al persoanei autorizate a fost corect exprimat, soldul contului de plata din care se ordona ordinul de plata acopera valoarea fondurilor si a comisioanelor si nu este afectat de popri, gajuri si alte restrictii, ordinul de plata contine informatiile obligatorii, corecte si necesare procesarii lui, tranzactia care se afla la baza ordinului de plata respecta legislatia in vigoare;
- **Momentul irevocabilitatii unui ordin de plata** - momentul de la care Clientul nu isi mai poate retrage consimtamantul sau un ordin de plata, decat contra unui comision perceput de Banca. Acest moment este unul ulterior momentului primirii ordinului de plata (asa cum a fost el mai sus definit) si este:
 - in cazul instructiunii de plata exprimata in moneda nationala: momentul initierii platii pe internet;



- in cazul instructiunii de plata exprimata in moneda straina: momentul debitarii contului;
- in cazul tranzactiilor cu cardul: momentul apasarii tastei <enter> ulterior introducerii PIN-ului, in cazul utilizarii cardului la POS-uri sau ATM-uri;
- in cazul ordinelor de plata programata: ora limita din ziua anterioara efectuarii platii de catre Banca.

Dupa acest moment, instructiunea de plata se poate retrage, dar numai cu acordul Bancii si numai contra cost, Banca fiind indreptatita la perceperea unui comision prevazut in Lista de Preturi in vigoare. Anterior momentului irevocabilitatii, cClientul isi poate retrage ordinul de plata in mod gratuit.

- **Notificare** - instiintare scrisa transmisa Clientului de catre Banca, pe hartie sau alt suport durabil, direct sau prin intermediul unui tert. Prin suport durabil se va intelege orice instrument care permite utilizatorului serviciilor de plată să stocheze informații adresate personal acestuia, într-un mod accesibil pentru consultări ulterioare, pentru o perioadă de timp adecvată scopurilor informațiilor respective, și care permite reproducerea identică a informațiilor stocate. Partile accepta ca in relatia de afaceri, prin suport durabil se intelege : adresa de e-mail a Bancii respectiv a Clientului sau/ si casuta de mesagerie detinuta de client in cadrul platformei de Internet Banking;
- **Notificare in caz de refuz** - obligatie a Bancii care desemneaza anuntarea Clientului in situatia in care ordinul de plata transmis de el nu poate fi, din diverse motive, executat;
- **Operatiune de plata** - actiune initiata de platitor sau de beneficiarul platii, cu scopul de a depune, transfera sau retrage fonduri, indiferent de orice obligatii subsecvente intre platitor si beneficiarul platii;
- **Ordin de plata** - in sens generic, desemneaza orice solicitare de plata adresata de Client Bancii, care implica o debitare a contului sau; **SEPA** (Sigle Euro Payments Area) - Zona Unica de Plati in Euro. Este zona geografica in care nu exista diferente intre platile nationale si transfrontaliere;
- **Referinta** - combinatie de cifre si litere care identifica unic un ordin de plata;
- **Termen de decontare a ordinelor de plata, aplicabil numai platilor in zona UE** - intervalul de timp dintre momentul primirii unui ordin de plata, asa cum a fost definit mai sus si momentul cand fondurile sunt creditate in contul bancii beneficiarului, in care Banca efectueaza operatiunile de plata ordonate de un Client.

Banca va credita contul beneficiarului unei plati orodate de un Client al sau cel mai tarziu pana la sfarsitul urmatoarei zile lucratoare celei in care a primit ordinul de plata. Termenul de decontare a ordinelor de plata nu este aplicabil platilor in zona non – UE ori tranzactiilor prin carduri;

- **Tranzactii in Zona UE** - operatiuni de plata in EUR, RON, GBP sau alte monede practicate de Banca, efectuate in zona economico-geografica incluzand orice stat membru al Uniunii Europene, precum si orice stat apartinand Spatiului Economic European;
- **Tranzactii in Zona non-UE** - operatiuni de plata in EUR, RON, GBP sau alte monede practicate de Banca, efectuate catre/primate din totalitatea statelor lumii (inclusiv state din Europa) care nu fac parte din zona UE si orice operatiuni de plata in USD;
- **Tranzactii SEPA** - operatiuni de plata in EUR, cu optiunea de comisionare SHA, in relatia cu tari din zona „SEPA” (Zona Unica de Plati in Euro);
- **SWIFT** - Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication, un sistem de telecomunicatii intre institutiile financiare din intreaga lume ce asigura securitatea informatiilor;
- **Zi lucratoare** - zi in care Banca desfasoara activitati care sa-i permita executarea de operatiuni de plata. In relatia cu Banca, sunt considerate a fi nelucratoare zilele de sambata si duminica, sarbatorile legale la nivel national, precum si orice zile considerate nelucratoare de catre bancile corespondente/ sistemele de decontare externe in cazul operatiunilor de plata prin intermediul acestora, precum si zilele pe care Banca le declara nelucratoare. In acesta situatie, Clientii vor fi informati in timp util prin afisarea mesajelor corespunzatoare in incinta unitatilor teritoriale si pe website-ul Bancii.

3. CUNOASTEREA CLIENTELEI

3.1. La inceperea relatiei de afaceri, (deschidere de cont)/ oferirea unor servicii (executarea operatiunilor solicitate), precum si pentru determinarea scopului si naturii relatiei de afaceri, Banca solicita Clientului/Imputernicitului pe Cont documente /informatii in conformitate cu legislatia aplicabila/ procedurile interne pentru verificarea identitatii acestora, justificarea tranzactiei ordonate de acesta si/sau determinarea beneficiarilor reali ai acestor tranzactii. Pe parcursul derularii relatiei de afaceri Banca isi rezerva dreptul sa solicite documente / informatii suplimentare.

3.2. Clientul a luat la cunostinta faptul ca Banca are obligatia de a se conforma legilor si reglementarilor privind prevenirea

spalarii banilor si a finantarii terorismului, precum si respectarea legislatiei referitoare la Sanctiunile Internationale. In acest sens, Banca va solicita Clientului, in copie, documente justificative precum si informatii in vederea identificarii beneficiarului real (potrivit procedurilor de identificare a beneficiarului real) si justificarea provenientei fondurilor/sumelor remise în cont, in conformitate cu prevederile legale.

Clientul accepta sa furnizeze Bancii documentele/informatiile solicitate si consimte ca Banca sa furnizeze aceste informatii catre orice autoritate, in scopul indeplinirii cerintelor legale in vigoare.

3.3. În toate cazurile, când Clientul/Împuternicitul pe Cont efectueaza operatiuni cu numerar a caror valoare excede valoarea stabilita prin prevederile legale aplicabile, acesta este obligat sa prezinte informeze Banca cu privire la schimbarea identitatii beneficiarului real precum si sursa fondurilor/sumelor remise în cont.

3.4. In cazul in care Banca are suspiciuni cu privire la sursa fondurilor, ea are dreptul sa considere tranzactiile ca fiind suspecte si de a le raporta ca atare autoritatilor competente.

3.5. Banca va refuza inceperea relatiei de afaceri cu Clientul, efectuarea tranzactiei sau continuarea relatiei de afaceri cu Clientul in urmatoarele situatii:

- conturi anonime/fictive;
- conturi pentru care identitatea Clientului- titularul contului -, respectiv a Beneficiarului Real nu este cunoscuta si evidentiata in mod corespunzator ca urmare a operatiunii de identificare (inclusiv atunci cand Clientul refuza sa fie identificat);
- Banca are suspiciuni cu privire la Client ori la operatiunea solicitata in conformitate cu actele normative privind cunoasterea clientelei in scopul prevenirii si combaterii spalarii banilor si finantarii actelor de terorism.
- Banca nu deschide și nu menține conturi secrete, anonime sau numerotate, ori conturi cu nume virtuale, respectiv conturi care nu prezintă numele complet al titularului de cont, așa cum apare el în documentele de certificare a identității
- Banca nu va deschide conturi și nu va facilita tranzacții când contrapartida furnizează nume inventate, adrese false, sau doar adrese de tipul căsuță poștală (P.O. box), respectiv de tipul ”în grija lui”. ProCredit Bank nu va deschide și opera conturi pentru care identitatea beneficiarului real nu este cunoscută și evidențiată în mod corespunzător

In aceste situatii. Banca nu va raspunde fata de Client pentru eventualele prejudicii decat in cazul in care se dovedeste reaua credinta a Bancii stabilita definitiv si irevocabil de catre instantele de judecata

3.6. Daca, pe parcursul derularii relatiei de afaceri, Clientul/Împuternicitul pe cont – persoana fizica - isi schimba actele de identitate, acesta este obligat sa prezinte Bancii actele astfel modificate, in termen de 10 (zece) zile de la modificare. In mod corelativ, daca datele Clientului – persoana juridica – se modifica (exemplificativ dar fara a se limita la: denumire, sediu social, actionari, administratori etc), acesta, prin reprezentantii sai, trebuie sa prezinte Bancii, actele modificatoare cat si dovada inregistrarii acestor modificari la Oficiul Registrului Comertului, in termen de 10 (zece) zile de la data efectuării modificarilor.

3.7. Beneficiarul real si CRS

Clientul are obligatia, conform prevederilor legale in materie, sa transmita Bancii informatiile /documentele necesare privind beneficiarul real al sumelor derulate pe numele si in conturile sale.

Clientul are obligatia sa puna la dispozitia Bancii toate informatiile necesare si/sau documentele privind modificarea identitatii Beneficiarului real, in termen de maxim 10 (zece) zile de la momentul inregistrarii acestor modificari.

Banca nu raspunde pentru eventualele prejudicii cauzate ca urmare a necunoasterii modificarilor/completarilor survenite în datele de identificare ale Beneficiarului Real.

In situatia in care identitatea beneficiarului real nu poate fi stabilita, Banca refuza intrarea in relatii de afaceri cu respectivul Client, executarea operatiunii ordonate de acesta precum si nu va continua relatia de afaceri cu acesta.

În plus, Banca are obligația de a verifica și colecta Informațiile CRS ale Clientului. Atunci când Clientul/Clientul titular de cont nu acceptă să ofere toate elementele și informațiile de mai sus, Banca va refuza intrarea în relația cu acesta și implicit deschiderea Conturilor.

4. PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL

Banca prelucreaza datele Clientului cu caracter personal în baza prevederilor Regulamentul (UE) nr. 2016/679 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date. Banca este inregistrata in registrul de evidenta a prelucrării datelor cu caracter personal: operator de date cu caracter personal 1199.

Prelucrarea datelor cu caracter personal de către Banca se va efectua dacă este indeplinita cel puțin una dintre urmatoarele conditii:

- a) Banca are consimțământul persoanei vizate în legătură cu prelucrarea,
- b) Prelucrarea este realizata în scopul executării unui Contract, la care persoana este parte sau in scopul încheierii unui contract la inițiativa persoanei vizate,
- c) Prelucrarea este realizată în vederea respectării unei obligații legale ale Bancii,



- d) Prelucrarea este necesară pentru a proteja interesele vitale ale persoanei vizate sau ale altor persoane fizice,
- e) Banca prelucrează datele în executarea unei sarcini ce servește unui interes public,
- f) Prelucrarea este necesară pentru realizarea intereselor legitime ale Bancii.

Clientul a luat la cunostință faptul că își poate exercita toate drepturile prevăzute de legislația europeană pentru protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date, în special la:

- **Dreptul la informare.** Persoana vizată are *dreptul la o informare* corespunzătoare despre identitatea operatorului de date, scopul colectării și temeiul legal al colectării, destinatarul datelor, interesele legitime urmărite dacă prelucrarea se întemeiază pe un asemenea temei legal, datele de contact ale responsabilului cu protecția datelor precum și intenția de a transfera datele în state terțe sau organizații internaționale. De asemenea poate solicita informații suplimentare: perioada de stocare/criteriile folosite pentru a determina perioada de stocare a datelor, existența drepturilor persoanei vizate în ceea ce privește datele cu caracter personal care o privesc, inclusiv dreptul de a depune plângere, posibilitatea de a-și reține consimțământul, existența unei obligații legale sau baze contractuale când prelucrarea se întemeiază pe acestea, existența unui proces decizional automat, când există un asemenea proces.
- **Dreptul la acces.** Persoana vizată poate depune o cerere prin care să i se prezinte datele prelucrate de către Banca, în copie, în mod gratuit, cel puțin odată pe an. Pentru cererile suplimentare, Banca poate percepe un comision care să acopere costurile administrative, conform listei de prețuri în vigoare.
- **Dreptul la rectificare.** Persoana vizată poate solicita să rectifice fără întârzieri nejustificabile date personale incorecte sau incomplete.
- **Dreptul la restricționarea prelucrării datelor.** Datele cu caracter personal prelucrate de Banca pot fi restricționate temporar, la cererea Clientului, atunci când li se contestă exactitatea, pentru o perioadă care îi permite Bancii să verifice exactitatea datelor când prelucrarea este ilegală și Clientul se opune ștergerii datelor, solicitând, în schimb, restricționarea utilizării lor, când datele nu mai sunt necesare, dar persoana vizată i le solicită pentru exercitarea unor drepturi în instanță, și în cazul exercitării dreptului la opoziție, pe durata efectuării testului de echilibru între interesele legitime ale Bancii și interesele persoanei.

- **Dreptul la ștergere („Dreptul de a fi uitat”).** Persoana vizată are dreptul de a obține din partea Bancii ștergerea datelor cu caracter personal care o privesc, fără întârzieri nejustificate, iar Banca are obligația de a șterge datele acestora fără întârzieri nejustificate în cazurile în care persoana vizată își reține consimțământul și nu mai există alt temei legitim de prelucrare, când datele nu mai sunt necesare, când au fost prelucrate ilegal și în orice alte situații prevăzute de lege.
- **Dreptul la opoziție.** Când Banca prelucrează datele cu caracter personal în baza unei sarcini de interes public, sau în temeiul unor interese legitime, persoanele vizate au dreptul de a se opune prelucrării din motive legate de situația lor particulară. Se exceptează de la prevederile paragrafului anterior situația în care Banca demonstrează că are motive legitime și imperioase care justifică prelucrarea și care prevalează asupra intereselor, drepturilor și libertăților persoanei vizate. Atunci când prelucrarea datelor cu caracter personal are drept scop marketingul direct realizat de banca, persoanele vizate au dreptul de a se opune în orice moment prelucrării datelor lor, inclusiv pentru prelucrările de date prin crearea de profiluri.
- **Dreptul de a nu fi supus unei decizii automate individuale.** Persoana vizată are dreptul de a nu face obiectul unei decizii bazate exclusiv pe prelucrarea automată, inclusiv crearea de profiluri, care produce efecte juridice care o privesc sau care o afectează în mod similar într-o măsură semnificativă.
- **Dreptul la portabilitatea datelor.** Posibilitatea portabilității urmând a face obiectul unei analize concrete realizate de instituția de credit, operator de date, bazate pe specificul fiecărui caz în parte.

Destinatarii datelor pot fi: persoana vizată, reprezentanții legali ai persoanei vizate, împuterniciții Bancii, alți parteneri contractuali ai Bancii (ex. avocați, consultanți, contabili, auditori, Direcția pentru Evidența Persoanelor și Administrarea Bazelor de Date), instituții de credit corespondente, persoanele juridice din Grupul ProCredit, autoritatea judecătorească, autorități publice centrale, autorități publice locale, ANAF, poliție, furnizorii de servicii și bunuri, societăți bancare, sisteme de evidență de tipul Biroului de Credit/Centrala Riscului de Credit, agenți de colectare a debitelor/recuperare a creanțelor, societăți de asigurare și reasigurare, organizații profesionale, organizații de cercetare a pieței.

În cazul transferurilor internaționale realizate prin intermediul SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication), datele Clientului cu caracter personal precizate în documentele de transfer pot fi accesate de către autoritățile americane (US Treasury Dept.), în scopul aplicării

legislației naționale privind prevenirea spălării banilor/luptei împotriva terorismului.

În vederea respectării legislației FATCA (“The US Foreign Account Tax Compliance Act”) și CRS, în cazul în care datele cu caracter personal sau operațiunile efectuate se încadrează în criteriile de raportare stabilite de FATCA și/sau CRS, Clientul/ Clientul titular de cont autorizează Banca să transmită aceste informații către autoritățile fiscale americane (IRS), respectiv către ANAF.

În scopul oferirii și executării anumitor servicii financiar - bancare solicitate de Client, al executării unui contract încheiat între Client și Bancă, al încheierii și executării unui contract între Bancă și un terț (astfel cum aceștia au fost prevăzuți în lista « Destinatarilor datelor ») în vederea executării și oferirii serviciilor financiar - bancare, precum și în scopul dezvoltării serviciilor oferite de către Bancă, aceasta va putea transfera în străinătate datele cu caracter personal către oricare dintre Destinatarii datelor. Transferul se va putea realiza inclusiv către state care nu asigură un nivel de protecție adecvat a datelor cu caracter personal. Clientul înțelege și este de acord că inițierea anumitor operațiuni specifice (de exemplu, dar fără a se limita la: ordine de plată) reprezintă consimțământul pentru transferul datelor cu caracter personal către statele respective. Statele care nu asigură un nivel de protecție adecvat statele din afara Uniunii Europene/a Zonei Economico-Europene, cu excepția statelor cărora Comisia Europeană le-a recunoscut un nivel de protecție adecvat.

5. CONFIDENTIALITATEA INFORMATIILOR SI SECRETUL BANCAR

5.1 Secretul bancar

Banca va pastra confidentialitatea asupra tuturor faptelor, datelor și informațiilor referitoare la activitatea desfășurată, precum și asupra oricărui fapt, data sau informație, aflate la dispoziția sa, care privesc persoana, proprietatea, activitatea, afacerea, relațiile personale sau de afaceri ale Clientilor ori informații referitoare la conturile Clientilor - solduri, rulaje, operațiuni derulate, la serviciile prestate sau la contractele încheiate cu Clientii.

5.2 Divulgarea informațiilor bancare

Obligația de păstrare a secretului profesional nu poate fi opusă de către reprezentanții Bancii unei autorități competente în exercitarea atribuțiilor sale de supraveghere la nivel individual sau, după caz, consolidat ori subconsolidat.

Potrivit legii, informații de natura secretului bancar pot fi furnizate, în măsura în care acestea sunt justificate de scopul pentru care sunt cerute ori furnizate, în următoarele situații:

- a) la solicitarea titularului de cont sau a moștenitorilor acestuia, inclusiv a reprezentanților legali și/sau statutar, ori cu acordul expres al acestora;
- b) în cazurile în care instituția de credit justifică un interes legitim;

- c) la solicitarea scrisă a altor autorități sau instituții ori din oficiu, dacă prin lege specială aceste autorități sau instituții sunt îndrituite, în scopul îndeplinirii atribuțiilor lor specifice, să solicite și/sau să primească astfel de informații și sunt identificate clar informațiile care pot fi furnizate de către instituțiile de credit în acest scop;
- d) la solicitarea scrisă a sotului/soției titularului de cont, atunci când face dovada că a introdus în instanța o cerere de împărțire a bunurilor comune, sau la solicitarea instanței;
- e) la solicitarea instanței, în scopul soluționării diferitelor cauze deduse judecătii;
- f) la solicitarea executorului judecătoresc, în scopul realizării executării silite, pentru existența conturilor debitorilor urmăriti.
- g) la solicitarea notarului, în cadrul procedurii successorale notariale

În cererea scrisă adresată Bancii, trebuie să se precizeze de către persoana/autoritatea solicitantă: temeiul legal al solicitării de informații, identitatea Clientului la care se referă informațiile confidențiale care se solicită, categoria informațiilor solicitate și scopul pentru care se solicită acestea.

5.3 Persoane îndreptățite să primească informații de natură secretului bancar

Banca este obligată să furnizeze informații de natură secretului bancar după începerea urmăririi penale împotriva unui Client, la solicitarea scrisă a procurorului sau a instanței judecătorești ori, după caz, a organelor de cercetare penală, cu autorizarea procurorului în conformitate cu legislația aplicabilă.

Clientul autorizează Banca să prelucreze, să transfere și să comunice orice fel de informații referitoare la Client, Reprezentanții legali și/sau Reprezentanții autorizați, către și între sucursalele, agențiile, punctele de lucru, reprezentanțele Bancii, societăților afiliate Bancii și agenților și terților parteneri ai Bancii, pentru folosire confidențială, în legătură cu prestarea oricărui serviciu Clientului (inclusiv pentru plăți externe efectuate prin intermediul unui terț), precum și în scopul prelucrării de date, efectuării de analize, recuperării creanțelor Bancii, obținerii unor finanțări/garanții, transferului de creanțe ale Bancii, precum și în scopuri statistice. Orice astfel de terță parte poate în același fel folosi, prelucra și transfera în orice mod datele și informațiile referitoare la Client primite de la Banca în cadrul autorizării acordate de Client prin prezentul document.

6. DESCHIDEREA SI FUNCTIONAREA CONTURILOR

6.1 Prevederi generale privind deschiderea conturilor

Banca poate să deschidă pentru Clienti, la și în conformitate cu solicitarea acestora, conturi de plăți, conturi de depozit, precum și orice alte tipuri de conturi pe care Banca la ofera Clientilor săi. Deschiderea conturilor se face de către Bancă la solicitarea scrisă a Clientului sau în baza unor convenții specifice.



Banca va verifica identitatea Clientului si/sau a oricarei alte persoane care actioneaza in numele si pe contul acestuia. La inceperea relatiei de afaceri cu Banca, precum si ori de cate ori Banca solicita acest lucru pe parcursul derularii relatiei de afaceri, Clientul va face dovada identitatii sale.

Clientul - persoana fizica – in functie de rezidenta acestuia, se identifica cu un act de identitate valabil (buletin de identitate/carte de identitate/ alte documente conform legislatiei aplicabile)

Clientul - persoana juridica - se identifica pe baza documentelor de constituire precum si cu un extras de la Registrul Comertului ori, dupa caz, din alt Registru Public (conform legislatiei aplicabile).

Banca nu raspunde pentru eventualele prejudicii cauzate ca urmare a necunoasterii modificarilor/completarilor survenite in datele de identificare ale Clientului.

Urmatoarele persoane au drept de dispozitie asupra sumelor aflate in conturi, cu respectarea legislatiei in vigoare, astfel:

Pentru conturile apartinand persoanelor fizice:

- a) titularul contului/reprezentantul legal;
- b) persoanele imputernicite de titular
- c) succesorii titularului care fac dovada calitatii de mostenitor cu certificat de mostenitor
- d) alte situatii prevazute de legislatia in vigoare.

Pentru conturile apartinand persoanelor juridice:

- a) reprezentantii legali, in baza actelor constitutive ale Clientului sau a unor mandate specifice
- b) alte situatii prevazute de legislatia in vigoare.

Documentele prezentate Băncii trebuie să poarte, în mod obligatoriu semnăturile reprezentantilor legali sau ale imputernicitorilor săi, în conformitate cu speciamele de semnături aflate la Bancă. Ca regula generala, reprezentantul legal/imputernicitul vor da speciamele de semnatura in fata salariatilor Bancii.

6.2 Prevederi generale privind functionarea conturilor

Orice operatiune (încasari, plati, depuneri / retrageri numerar, transferuri de sume intra si interbancare, etc.) dispusa de Client/reprezentant legal/ imputernicit, se efectueaza conform caracteristicilor fiecarui tip de cont.

La deschiderea contului, Clientul are obligatia de a completa in contract fisa specimenelor e de semnatura.

Banca va efectua operatiuni numai in baza specimenelor de semnatura, cu exceptia operatiunilor prin intermediul cardurilor/ Internet Banking/Mobile Banking, care se supun unei relatii contractuale specifice.

Clientul raspunde de legalitatea si realitatea tranzactiilor de incasari si plati ordonate de el si efectuate de catre Banca in si din contul/conturile sale.

Banca furnizeaza serviciile sale in zilele bancare, conform programului de lucru afisat la sediile unitatilor teritoriale ale Bancii precum si pe website-ul Bancii. Banca are dreptul sa refuze orice operatiune ordonata de catre Client in afara orelor de program, in afara termenelor stabilite de catre Banca si comunicate Clientului sau in zilele nelucratoare. In cazul in care Banca a programat o plata in favoarea Clientului intr-o zi nebanancara, aceasta se va executa in ziua bancara imediat urmatoare.

6.3. Persoane imputernicite pe contul titularului (altele decat titularul)

Titularul contului poate numi unul sau mai multi împuterniciti pe cont, care vor opera in numele acestuia.

Împuternicitul este persoana autorizata sa reprezinte titularul de cont in relatiile cu Banca, desemnata de acesta la deschiderea contului sau ulterior, printr-una din urmatoarele modalitati:

- La sediul unitatilor teritoriale ale Bancii, in fata salariatilor Bancii, în prezenta titularului de cont si a împuternicitului/tilor;
- In baza unei imputerniciri intocmite in fata notarului public, de oficiile consulare ale Romaniei in strainatate sau de catre o autoritate straine, caz in care se vor indeplini formalitatile supralegalizatii sau a aplicarii apostilei.

La deschiderea contului, Clientul are obligatia de a completa in contract fisa specimenelor e de semnatura a persoanelor autorizate sa-l reprezinte in fata Bancii si sa dispuna operatiuni in numele si pe contul sau. Fisa specimenelor de semnatura va cuprinde cel putin numele, prenumele si amprenta semnaturilor persoanelor autorizate pe contul Clientului, numar cont si nivelul de semnatura. Titularul contului este responsabil in ceea ce priveste efectuarea de operatiuni pe contul sau in aceste conditii.

Clientul are obligatia de a informa in prealabil Banca despre orice restrictii, limitari de competenta sau conditii de angajare in ceea ce priveste persoanele autorizate pe contul sau. In lipsa unor astfel de informari, Banca va considera ca persoanele autorizate au toate si fiecare separat drept deplin de a dispune pe cont in numele si pe seama Clientului.

Imputernicirea persoanelor autorizate pe contul Clientului se poate face atat la deschiderea contului cat si ulterior acestui moment.

Imputernicitul/imputernicitii desemnat(i) de catre Client va/vor fi considerat(i) ca angajand Clientul în relatia cu Banca numai pentru contul la care sunt împuterniciti/ mandatati în mod expres de catre Client si doar in limitele imputernicirii date de catre acesta.

Banca are obligatia sa verifice identitatea imputernicitului desemnat de catre Client in vederea derularii operatiunilor specifice in conformitate cu legislatia in vigoare.

Imputernicirea de reprezentare a titularului de cont se mentine valabila in relatia cu Banca pana la revocarea ei expresa, data in forma scrisa de catre Client, revocarea producand efecte de la data inregistrarii ei in Banca.

In cazul decesului titularului de cont, imputernicirea isi inceteaza valabilitatea de plin drept, in acest caz, incetarea valabilitatii mandatului producand efecte de la data prezentarii la Banca a certificatului de deces al acestuia.

Imputernicitul(ii) va/vor respecta prevederile CGA in toate raporturile contractuale cu Banca.

6.4. Decesul Clientului

In cazul decesului Clientului, mostenitorii/imputernicitul(ii) vor prezenta Bancii certificatul de deces in original, pentru efectuarea unei copii conforme. Contul va fi blocat de catre Banca la data prezentarii certificatului de deces. În urma decesului unui Client, reprezentantii Bancii vor solicita, pentru clarificarea situatiei soldului contului/conturilor al caror titular a fost Clientul decedat, să li se prezinte, de catre mostenitorii acestuia, in original, documentele doveditoare pentru dreptul lor de mostenire, respectiv certificatul de moștenitor/ hotararea judecatoreasca/ contractul de partaj succesoral sau orice alte documente necesare în acest scop, pentru efectuarea unei copii conforme. Din documentele prezentate va trebui sa rezulte si modul in care se dispune impartirea bunurilor mobile (respectiv a sumelor de bani aflate in conturile deschise de catre Clientul decedat la sucursalele/agentiile Bancii).

In lipsa documentelor care sa prezinte modul in care se dispune impartirea bunurilor mobile, contul va ramane blocat, pana la prezentarea acestora.

La cererea reprezentantilor Bancii, orice documente redactate într-o limbă străină vor fi furnizate sub formă de traducere legalizata.

Banca nu va fi tinuta raspunzatoare in cazul in care, pana la data prezentarii certificatului de deces cu privire la Client, s-au realizat operatiuni pe contul(rile) defunctului de catre imputernicit(i).

Toate operatiunile cu privire la sumele de bani existente in contul(rile) Clientului defunct se vor realiza de catre Banca in conformitate cu documentele care atesta transmiterea mostenirii si cu acordul scris al tuturor persoanelor care au calitate de mostenitori (legatari) referitor la aceste bunuri.

Raporturile contractuale intre Banca si clientul defunct vor putea continua cu mostenitorii cu exceptia cazului in care vreuna dintre parti solicita incetarea acestora si dupa achitarea de catre mostenitori a oricaror sume datorate de catre Clientul defunct Bancii in baza contractului (elor).

6.5. Conturi cu mai multi titulari (Joint Accounts)- disponibile doar pentru Clientii persoane fizice ai Bancii

(1) Răspundere solidară și individuală

In cazul conturilor de tip „joint accounts”, fiecare titular este autorizat sa efectueze operatiuni in mod individual, cu exceptia situatiei in care titularii contului au decis, de comun acord, sa opereze pe cont doar impreuna.

Pentru obligatiile aferente conturilor avand doi titulari, acestia vor raspunde în mod solidar fata de Banca, astfel că aceasta poate, în orice moment, să ceară plata tuturor obligatiilor de la fiecare / oricare dintre titularii de cont.

(2) Dreptul de operare asupra conturilor cu doi titulari

Dreptul de operare al fiecărui titular de cont

Fiecare titular de cont poate dispune liber de sumele disponibile in conturile „joint accounts”, fără intervenția concomitentă a celuilalt titular de cont și poate sa încheie orice convenții referitoare la păstrarea conturilor și/sau debitarea acestora, doar daca titularii de cont nu au stabilit de comun acord sa actioneze doar impreuna asupra respectivului cont/respectivelor conturi.

Acordarea și încetarea dreptului de reprezentare

Autorizarea unui terț de a opera asupra unui cont cu doi titulari poate fi acordată numai de către titularul/titularii de cont. Anularea acestei autorizări speciale de către unul dintre titularii contului duce la încetarea dreptului de reprezentare. Această revocare expresa trebuie să fie comunicată Bancii de către titularul(ii) de cont, in forma scrisa și intră în vigoare din momentul primirii ei de către Bancă.

Închiderea conturilor

Fiecare titular de cont poate închide în mod individual conturile pe care le detine la Banca, chiar in lipsa celuilalt titular de cont, cu exceptia situatiei in care au decis, la deschiderea contului, ca pot opera pe cont doar impreuna, caz in care ambii titulari trebuie sa solicite inchiderea contului.

Conturile se pot inchide la initiativa Bancii, conform prevederilor prezentului document., *Decesul unui titular de cont*

După decesul unui titular de cont, dreptul de a dispune de suma existenta in cont și de a închide contul revine titularului/titularilor de cont supraviețuitor(i), precum si mostenitorilor titularului de cont decedat, care vor prezenta Bancii certificatul de mostenitor, pentru a face dovada dreptului lor de mostenire.

6.6. Instrumente de debit

Folosirea formularelor de cec/ bilet la ordin emise de catre

Banca

Instrumentele de debit (cecuri / bilete la ordin) pot fi intocmite numai pe formularele emise de Bancă. Banca nu onoreaza

decontarea instrumentelor de debit scrise pe orice alte formulare.

Beneficiarul/persoana care completeaza formularele aferente unor cecuri/bilete la ordin este obligat(a) să verifice, la momentul emiterii, că acestea sunt corect completate și contin toate datele și informațiile necesare, potrivit legii, pentru efectuarea operațiunilor de debitare ordonate.

Formularele de cec/bilet la ordin trebuie completate în mod lizibil și trebuie manipulate cu grijă (de ex. să nu fie îndoite, perforate sau murdărite). Niciuna dintre informațiile înscrise pe cec/bilet la ordin nu pot fi alterate sau șterse.

În cazul în care instrumentele de debit sunt pierdute, furate sau distruse, clientul trebuie să informeze Tribunalul responsabil pentru obținerea unei hotărâri judecătorești definitive și irevocabile de anulare a acestora. Banca nu va fi ținută responsabilă în situația în care executarea unui ordin de plată, conform unui instrument aflat în una din situațiile de mai sus, are loc anterior momentului recepționării de către Banca a hotărârii judecătorești de anulare.

Suma instrumentului de debit va fi completată atât în cifre cât și în litere în așa fel încât nimic să nu mai poată fi adăugat. În cazul în care, din vina Clientului, intervine o eroare în completarea instrumentului de debit, acesta trebuie anulat.

Clientul este obligat ca, la încetarea convenției referitoare la cecuri/bilete la ordin și/sau a convenției referitoare la contul de plată sau la solicitarea expresă a Bancii, să predea imediat reprezentanților Bancii toate formularele de cec bilet la ordin neutilizate la acel moment.

Răspunderea în privința utilizării instrumentelor de debit

Responsabilitatea privind asigurarea completării corecte a instrumentelor de debit precum și a documentelor aferente acestora (borderouri, documente justificative) revine Clientului. Banca poate să nu accepte spre procesare instrumente de debit care nu îndeplinesc condițiile menționate de prevederile legale în vigoare.

De asemenea, Clientul va suporta răspunderea pentru toate consecințele și daunele suferite ca rezultat al încălcării prezentului contract cadru, sau ca rezultat al pierderii, abuzului, falsificării sau alterării cecurilor/biletelor la ordin sau formularelor aferente acestora eliberate Clientului de către Banca. Prevederile de mai sus se aplică și în cazul în care pierderea, abuzul, falsificarea sau alterarea se produc (a) fără vreo vină directă a Clientului, și/sau (b) drept consecință a onorării de către Bancă a unui instrument de debit fals scris pe unul dintre formularele de instrumente de debit pierdute, dar nedecarate la Tribunalul responsabil de către Client și nerecepționării de către banca a hotărârii judecătorești definitive și irevocabile anterior decontării. Răspunderea se va aplica numai dacă aspectul exterior al instrumentului de debit falsificat sugerează că acesta este real (la metodele de plată care implică prezentarea fizică a instrumentului), iar Banca nu a primit nici un ordin scris de oprire a instrumentului de debit.

Decontarea instrumentelor de debit

Banca va onora toate instrumentele de debit prezentate în perioada de valabilitate a acestora conform legii prin debitarea contului de plată al titularului de cont respectiv fără obținerea prealabilă a confirmării acestuia.

Pentru instrumentele de debit emise, Clientul trebuie să asigure disponibilul în contul de plată în LEI începând cu data emiterii - pentru cecuri - respectiv, începând cu data scadenței - pentru biletele la ordin și cambii - conform prevederilor legale în vigoare.

Ca regula specială, în cazul înregistrării la plată a mai multor tipuri de instrumente de debit cu privire la același Client, cecurile au prioritate la plată față de biletele la ordin.

Clientul are obligația ca, la prezentarea instrumentelor de debit, să opteze pentru o modalitate alternativă de procesare a plăților, în cazul în care Banca stabilește că starea acestora nu este în conformitate cu cerințele specifice aplicării procedurii de trunchiere.

6.8. Operațiuni cu numerar

Clientul înțelege și acceptă că ProCredit Bank este o instituție bancară care a adoptat conceptul NON CASH, și în acest sens clienții săi sunt încurajați să folosească canale alternative în vederea eliminării tranzacțiilor cu numerar. Cu toate acestea, Clientul acceptă că ProCredit Bank oferă posibilitatea de efectuare a tranzacțiilor cu numerar exclusiv prin intermediul terminalelor bancare, respectiv prin serviciul de cash collection (transport numerar) puse la dispoziție.

În cazul retragerilor de numerar, Clientul are obligația de a verifica suma primită. Banca nu răspunde pentru eventualele nereguli reclamate ulterior de către Clientii care nu au verificat banii în momentul primirii lor.

În cazul retragerilor de numerar mai mari de 10.000 Lei (echivalent EURO), Clientul are obligația de a transmite Bancii o notificare, în acest sens, cu 2 zile lucrătoare anterior datei la care intenționează să efectueze retragerea de numerar respectivă.

Orice bancnotă constatată sau suspectată a fi falsă prezentată la Banca va fi reținută pe baza de proces-verbal și ulterior predată organelor abilitate să efectueze cercetări, potrivit legii.

Clientii care prezintă bancnote uzate, potrivit reglementărilor Bancii Naționale a României, vor fi comisionați conform listei de preturi în vigoare a Bancii.

6.9 Operațiuni cu cardul

Cardul ProCredit este un card internațional de debit /credit emis în LEI sau EURO sub sigla Visa.

- Moneda de decontare este moneda utilizată pentru tranzacțiile internaționale deoarece Banca nu tranzacționează toate tipurile de monedă (în cazul cardurilor Visa moneda este EURO).

- Pentru operatiunile efectuate în strainatate cu cardul VISA emis pe un cont de plata in lei, Banca debiteaza contul de plata al posesorului de card în LEI, utilizand moneda de referinta EUR, dupa cum urmeaza:
 - Schimbul valutar între moneda în care se efectueaza tranzactia și valuta de referinta (EURO) se efectueaza automat de către VISA International, la paritatea oficiala între valuta în care s-a efectuat tranzactia și valuta de referinta (EURO)
 - Pentru debitarea în LEI a contului de plata al posesorului de card, Banca utilizeaza cursul sau intern de cumparare EUR / vanzare LEI
 - Pentru operatiunile efectuate în strainatate cu cardul VISA emis pe un cont de plata de EURO, Banca debiteaza contul de plata al posesorului de card în EUR), dupa cum urmeaza:
 - Schimbul valutar între moneda în care se efectueaza tranzactia și valuta de referinta (EURO) se efectueaza automat de către VISA International, la paritatea oficiala între valuta în care s-a efectuat tranzactia și valuta de referinta (EURO)
 - Pentru tranzactii facute în EURO se va debita contul de plata în EURO al posesorului de card,
 - Pentru operatiunile în LEI efectuate pe teritoriul Romaniei cu cardul VISA emis pe un cont de plata denominat în EURO, Banca debiteaza contul de plata al posesorului de card în EURO, la cursul de vanzare EURO/cumparare LEI.

Cursul de schimb utilizat în decontare/ debitarea tranzactiilor:

- La data initierii tranzactiei cursul utilizat la blocarea sumei este cursul VISA (disponibil pe site-ul VISA) la care se adauga un comision de 2% din suma.
- Debitarea efectiva a contului cu suma tranzactiei (la decontare) se efectueaza la cursul comercial al Bancii valabil la data debitarii.

Aprobarea tranzactiilor de depunere/retragere efectuate cu cardul la terminalele Bancii se face în timp real.

Aprobarea tranzactiilor de retragere efectuate cu cardul la terminalele altor banci/la POS/online, presupune rezervarea imediata a sumei aferente contului pe care este emis cardul.

Debitarea contului pe care este emis cardul cu suma aferenta tranzactiei realizata la terminalul altei banci la POS/online, se opereaza în momentul primirii fisierului de decontare cu tranzactia respectiva de la VISA. Înregistrarea operatiunii se face cu data la care Banca a primit tranzactia spre decontare. Dacă tranzactia este efectuada în alta moneda decât cea a contului, se va face conversia sumelor din valuta de decontare în moneda contului de card.

Contestatii:

- Titularul de cont / reprezentantul legal are dreptul de a contesta tranzactiile proprii (nerecunoscute din extrasul de cont în urma debitarii), dar și tranzactiile utilizatorilor de card pe contul respectiv;
- Utilizatorul de card, care nu este și titularul contului respectiv, are dreptul de a contesta doar tranzactiile proprii (nerecunoscute de pe extrasul de cont în urma debitarii)

Titularul de cont/ reprezentantul legal/ imputernicitul pe contul titularului are dreptul sa solicite Bancii anularea cardului unui utilizator de card atasat pe contul sau.

6.10. Dobanzi, comisioane, speze

(1) Comisiunile practicate de Banca aferente serviciilor de plata și modificarea acestora.

Banca percepe comisioane pentru serviciile prestate și pentru operatiunile efectuate conform instructiunilor Clientului.

Comisiunile, spezele și alte costuri sunt stabilite de Banca și comunicate în cuprinsul Listei de Prețuri în vigoare. Dacă un Client utilizează un serviciu (mentionat în Lista de Preturi) pentru care nu s-a încheiat niciun contract specific între parti, i se vor aplica comisioanele aratate în Lista de Prețuri valabilă la acea dată.

Pentru serviciile auxiliare (orice alte servicii în afara produselor/serviciilor bancare oferite Clientilor), Banca va percepe comisioane la care se va aplica TVA-ul aferent, conform legislatiei în materie în vigoare.

Comisiunile, spezele și alte costuri datorate de catre Client Bancii, urmeaza a fi restituite de catre acesta cel mai tarziu la momentul încetarii relatiei de afaceri între cele doua parti și al închiderii contului/conturilor Clientului respectiv.

Comisiunile pentru servicii pe care Clientul, în contextul derularii relatiei de afaceri, le folosește în mod tipic într-o anumita perioada (de ex. un cont de plata) pot fi modificate în mod rezonabil de catre Banca, având în vedere o justificare reala privind costurile efective ale Bancii.

Modificarea Listei de preturi a Bancii va fi notificata Clientilor persoane fizice, cu 2 luni înainte de data intrarii sale în vigoare în scris sau prin intermediul unui suport durabil. Lipsa raspunsului din partea Clientului astfel notificat echivaleaza cu acceptul tacit al modificarilor, astfel cum i-au fost ele aduse la cunostinta.

Modificările Listei de preturi a Bancii în situația în care sunt mai avantajoase pentru clienți sunt aduse la cunoștință prin afișare pe website-ul Bancii, respectiv în cuprinsul Listei de Preturi disponibile în sucursalele și agențiile Bancii.

(2) *Dobanda aferentă serviciilor de plată. Calculul Dobanzii. Modificarea dobanzii. Valute și cursul de schimb.*

În derularea relațiilor sale de afaceri, Banca va utiliza propriile sale cursuri de schimb și propriile sale rate de dobândă, cotate pentru ziua în care are loc debitarea/creditarea contului Clientului. Cursurile de schimb ale Bancii sunt comunicate Clientului prin afișare în unitățile teritoriale ale Bancii precum și pe website-ul acesteia.

Dobanzile practicate de Banca pentru produsele și serviciile bancare sunt afișate în sediile unităților teritoriale ale Bancii, pe website-ul Bancii, precum și specificate în contractele încheiate cu Clientii la momentul deschiderii contului a cărui caracteristică implică acordarea de dobândă.

Dobanda datorată Clientului de către Bancă, aferentă produselor de economisire se calculează după următoarea formulă:

$$D = S * \frac{T}{365} * r$$

D - dobândă acumulată

S - suma pentru care se constituie depozitul/suma disponibilă în cont

T - perioada de calcul, exprimată în zile

r - rata dobânzii, exprimată ca procent anual

Banca va calcula, va reține și va plăti impozitul pe dobândă aferentă conturilor Clientului în conformitate cu prevederile legale aplicabile.

Modificările ratei dobânzii sau ale cursului de schimb folosit în cadrul operațiunilor de plată sunt introduse și calculate într-un mod neutru, care să nu facă discriminări între utilizatorii serviciilor de plată. Cu toate acestea, pentru sume situate peste un anumit plafon, Banca poate decide acordarea unui curs preferențial sau a unei dobânzi preferențiale, fără a aduce atingere drepturilor celorlalți Clienți.

Modificarea ratei dobânzii sau ale cursului de schimb se aplică imediat și fără notificare scrisă dacă acestea este mai avantajoasă pentru Clienți iar, în caz contrar, modificările vor fi comunicate Clienților persoane fizice, cu 2 luni înainte de data intrării sale în vigoare, în scris sau printr-o altă modalitate de transmitere a informațiilor agreeate de către Partii. Lipsa răspunsului din partea Clientului astfel notificat echivalează cu acceptul tacit al modificărilor, astfel cum i-au fost ele aduse la cunoștință. Aceste modificări sunt aduse la cunoștință Clientului prin afișare pe website-ul Bancii.

6.11. Prevederi generale referitoare la efectuarea operațiunilor bancare

6.11.1 Angajarea răspunderii Bancii – principii de bază

Banca va efectua orice operațiune ordonată de Client numai în condițiile în care acesta depune/transmite Bancii, în vederea derulării operațiunilor bancare, documente lizibile, fără corecții sau tăieturi, semnate, pe un suport care să asigure păstrarea semnăturii (respectiv a stampilei, dacă este cazul) pe o perioadă nelimitată de timp și imposibilitatea ștergerii acesteia fără deteriorarea documentului. Banca va fi îndreptățită să refuze înregistrarea și/sau procesarea documentelor care nu respectă condițiile anterior menționate. Clientul care depune la Banca un astfel de document și care, deși i s-a pus în vedere de către reprezentantul Bancii, îndeplinirea condițiilor anterior precizate, refuză să facă acest lucru, va fi răspunzător în totalitate pentru orice pagube/pierderi rezultate dintr-un asemenea refuz al Bancii.

Clientul înțelege și acceptă ca efectuarea tranzacțiilor se vor efectua în exclusivitate prin intermediul aplicațiilor de Internet Banking/Mobile Banking sau prin intermediul altor aplicații de plată electronice. Banca va accepta ordonarea unor plăți pe suport hârtie în cazuri excepționale și justificate.

De asemenea, Banca va efectua orice operațiune ordonată de Client numai în baza specimenelor de semnături ale persoanelor autorizate să reprezinte Clientul și să dispună de operațiuni în numele și pe contul său.

Orice modificare a specimenului de semnătură al titularului contului/reprezentantului legal/imputernicitului va fi realizată de către Banca prin înlocuirea celui inițial, la solicitarea expresă a Clientului. Până la data modificării efective a fișei specimenului de semnături, în sensul celor ordonate de către Client, singurele semnături recunoscute de către Banca sunt cele existente la dosarul inițial.

Titularul de cont își asumă întreaga responsabilitate în ceea ce privește efectuarea de operațiuni în contul său de către persoanele autorizate.

O operațiune de plată este considerată autorizată dacă platitorul și-a exprimat consimțământul pentru executarea operațiunii respective. Consimțământul trebuie să fie dat în forma convenită între părți:

- prin semnarea chitantei care atestă efectuarea operațiunii,
- prin semnarea formularelor de ordin de plată național sau Dispoziție de Plată Externă
- prin introducerea user-name, a parolei și a codului de securitate generat de token sau transmis de către Banca Clientului prin SMS, în cazul operațiunilor de plată

inițiate prin intermediul aplicației de Internet Banking sau Mobile Banking

- prin introducerea PIN-ului și/sau a semnăturii pe chitanța de tranzacție ca urmare a utilizării cardului. În cazul efectuării de operațiuni de plată cu cardul, care nu presupun introducerea codului PIN sau semnarea chitanței de tranzacție, simpla utilizare a cardului de către detinatorul acestuia se poate constitui ca și consimțământ.

În absența unui consimțământ exprimat în una din formele mai sus menționate, operațiunea de plată este considerată neautorizată. Clientul își poate retrage consimțământul oricând, dar nu mai târziu de momentul irevocabilității, astfel cum a fost el mai sus definit.

Banca își rezervă dreptul de a executa instrucțiunile de plată ale Clientului în legătură cu contul Clientului în ordinea înregistrării lor la plată pe contul acestuia precum și în următoarele condiții:

- soldul contului acoperă integral contravaloarea fiecărei operațiuni solicitate cât și comisioanele de operare datorate Bancii și evidențiate în Lista de Preturi în vigoare;
- contul/conturile clientului nu este (sunt) indisponibilizat(e) în baza unei hotărâri judecătorești definitive și executorii/titlu executoriu/alte dispoziții emise de autorități competente;
- operațiunile ordonate îndeplinesc toate cerințele legale/prevăzute de CGA referitoare la completitudine și corectitudine.

Răspunderea Băncii față de Client, pentru operațiunile neautorizate

În cazul unei operațiuni de plată neautorizate, Banca are obligația să ramburseze de îndată Clientului suma aferentă operațiunii respective și, numai unde este cazul să readucă respectivul cont de plăți debitat în situația în care s-ar fi aflat dacă operațiunea nu ar fi fost efectuată, prin completarea cu sumele convenite Clientului, fără a fi posibile altfel de compensații suplimentare (de ex: conturi purtătoare de dobânzi). De asemenea, în cazul închiderii unui cont de depozit din eroarea Bancii, se va proceda la corectarea erorii fără a afecta drepturile Clientului și fără ca acesta să suporte un cost suplimentar.

Răspunderea Bancii nu va fi angajată în cazul unor operațiuni de plată neautorizate care rezultă din utilizarea unui instrument de plată pierdut ori furat, sau în cazul în care Clientul nu a pastrat în siguranță elementele de securitate personalizate - token, PIN, parole de autorizare.

6.11.2 Prevederi referitoare la operațiuni de plată și încasare

Banca poate refuza executarea unei operațiuni bancare (transfer de fonduri) și poate adopta orice măsură care se impune, inclusiv anularea sau blocarea instrumentului de plată, în cazul în care Banca consideră că:

- nu au fost respectate prevederile CGA, inclusiv dar fără a se limita la completarea instrucțiunii de transfer de fonduri cu elementele necesare executării acestuia, asigurarea disponibilului în cont etc.;
- Operațiunea de transfer de fonduri ar putea să încalce unele prevederi legale;
- Clientul refuză să prezinte documente justificative solicitate expres de către Bancă;
- Clientul dispune efectuarea unei plăți către o entitate supusă sancțiunilor internaționale.

O instrucțiune de transfer de fonduri a cărei executare a fost refuzată se consideră ca nu a fost primit de către Bancă.

(a) Efectuarea plăților și încasărilor în/din zona UE

Decontarea plăților în zona UE, ordonate de către client, se va opera de către Banca din conturile de plată ale acestuia. Plățile respective se decontează prin/de către bănci corespondente, inclusiv Banca Națională a României, cu excepția cazului în care Banca le execută în întregime în interiorul organizației proprii. În asemenea cazuri, răspunderea Bancii va consta în selecționarea atentă a băncilor corespondente și în instruirea corectă a ordinilor de plată în limitele informațiilor furnizate de către Client și cu respectarea termenelor de executare.

Pentru *plățile efectuate de Banca în zona UE*:

- operațiunea de plată este considerată ca fiind corect executată în ceea ce privește pe beneficiarul plății în situația în care codul unic de identificare utilizat în efectuarea plății este identic cu cel furnizat de Client;
- În cazul în care Clientul furnizează bancii un cod unic de identificare incorect pentru beneficiarul plății, Banca nu va fi ținută răspunzătoare pentru executarea defectuoasă sau pentru neexecutarea operațiunii de plată. În această situație însă, Banca va depune eforturi rezonabile pentru recuperarea sumelor implicate în operațiunea de plată executată defectuos, în schimbul unui comision de recuperare existent în Lista de preturi a bancii în vigoare la data respectivă.

Informațiile minime obligatorii care trebuie furnizate Bancii de către Client în vederea executării corecte a unei plăți în zona U.E. sunt:

- numărul de cont în format IBAN care va fi debitat în vederea efectuării plății,
- suma care face obiectul plății și moneda;
- denumirea completă a beneficiarului
- numărul de cont al beneficiarului în format IBAN;
- codul SWIFT (BIC) și denumirea bancii beneficiarului. Adresa bancii beneficiarului, în cazul plăților internaționale în zona UE este opțională;

- opțiunea de comisionare a plății, obligatoriu SHA, pentru plățile internaționale;
- detaliile de plată.

Aceste informații minime obligatorii (conform legislației în vigoare), se completează, după caz, cu numărul din Registrul Datoriei Private Externe, în cazul tranzacțiilor efectuate de un Client rezident către un nerezident.

În cazul în care moneda în care este deschis contul ce urmează a fi debitat este diferită de moneda în care se ordonă transferul, Banca va efectua schimbul sumei de plată folosind cursul de schimb de referință al Bancii valabil în momentul efectuării plății.

Banca, precum și toate bancile corespondente intermediare, vor transfera întreaga sumă a operațiunii de plată fără a percepe niciun comision din aceasta. Plătitorul suportă toate comisioanele Bancii, așa cum sunt evidențiate în Lista de preturi în vigoare, iar beneficiarul va suporta comisioanele bancii lui.

În cazul realizării unei tranzacții eronate, sau nerealizării acesteia, din cauza furnizării unor informații eronate de către Client, Banca va efectua, cu acordul expres al Clientului, demersuri rezonabile în vederea corectei identificări a beneficiarului plății, respectiv pentru recuperarea fondurilor, contra unui comision, prevăzut în Lista de preturi în vigoare, care va fi suportat de către Clientul plătitor.

Data valutei la care se face debitarea contului Clientului nu va fi anterioară momentului în care suma care face obiectul plății este debitată din contul respectiv.

Incasari efectuate in zona UE

În cazul incasării efectuate de Banca în zona UE, Banca este responsabilă cu executarea tranzacțiilor în baza codului unic de identificare, iar în cazul în care codul unic este invalid, Banca va returna fondurile, în acest caz răspunderea Bancii limitându-se la returnarea corectă a fondurilor.

Dacă Banca încheie o tranzacție cu Clientul prin care îi datorează acestuia plata unei sume într-o anumită valută, se va descărca de obligația sa prin creditarea contului Clientului în valuta respectivă.

În situația în care beneficiarul plății nu deține cont în moneda în care s-a făcut plata, sau în situația în care moneda transferului este diferită de moneda în care este deschis contul clientului, Banca este autorizată să efectueze schimbul valutar, la cursul de schimb de referință, și să crediteze contul acestuia cu suma astfel obținută, după conversie. În acest sens, pentru efectuarea schimbului valutar, se va utiliza cursul de schimb de referință al Bancii de la momentul creditării contului Clientului. Clientul ia la cunoștință de cursul de schimb de referință al Bancii pentru tranzacția respectivă, accesând website-ul Bancii, sau consultând lista cursurilor de schimb afișată în sucursalele și agențiile Bancii. Banca se va descărca de obligația sa prin

creditarea contului Clientului indicat prin codul IBAN specificat în instrucțiunea de plată.

Banca pune la dispoziția Clientului, creditând contul de plată al acestuia, în ziua primirii, suma încasată dacă acest lucru nu este interzis prin alte prevederi legislative relevante. Ulterior, Banca se va asigura că data valutei aferente creditării contului Clientului nu este ulterioară zilei lucrătoare în care suma ce face obiectul operațiunii este creditată în contul Bancii. Sumele primite de Banca după încheierea orelor de program vor fi puse la dispoziția Clientului în următoarea zi lucrătoare, respectând același principiu la data valutei creditării contului Clientului descris mai sus. În cazul sumelor primite în zilele nelucrătoare și în zilele decretate sărbători naționale, Banca va credita contului Clientului în următoarea zi lucrătoare, cu data valutei = ziua lucrătoare curentă.

În situația în care un Client plasează numerar într-un cont deschis la Banca, aceasta se va asigura că suma solicitată în vederea efectuării operațiunii este disponibilă și că i se atribuie o dată a valutei imediat după momentul primirii fondurilor.

Efectuarea platilor si incasarilor in/din zona non- UE

Plati efectuate in zona non-UE

În cazul în care un ordin emis de către Client este necesar să fie executat printr-o bancă corespondentă (terță), pentru a fi dus la îndeplinire, Banca îl va transmite bancii corespondente (terte) în nume propriu (ordin transferat unui terț). În asemenea cazuri, răspunderea Bancii se va limita la selecționarea atentă și la instruirea corectă a bancii corespondente.

Informațiile minime obligatorii care trebuie furnizate Bancii de către Client în vederea executării corecte a unei plăți în zona non-UE sunt:

- numărul de cont în format IBAN care va fi debitat în vederea efectuării plății,
- suma care face obiectul plății și moneda;
- denumirea completă a beneficiarului și adresa completă a acestuia;
- numărul de cont al beneficiarului;
- denumirea bancii beneficiarului și adresa acesteia. Codul SWIFT (BIC) al bancii beneficiarului este considerat informație opțională;
- opțiunea de comisionare a plății: OUR, SHA, BEN;
- detaliile de plată.

Aceste informații minime obligatorii (conform legislației în vigoare), se completează, după caz, cu numărul din Registrul Datoriei Private Externe, în cazul tranzacțiilor efectuate de un Client rezident către un nerezident.

În cazul în care moneda în care este deschis contul ce urmează a fi debitat este diferită de moneda în care se ordonă transferul, Banca va efectua schimbul sumei de plată folosind cursul de schimb de referință al Bancii valabil în momentul efectuării plății.

Incasari efectuate din zona non-UE

Dacă Banca încheie o tranzacție cu Clientul prin care îi datorează acestuia plata unei sume într-o anumită valută, se va descărca de obligația sa prin creditarea contului Clientului în valuta respectivă.

În cazul în care nu există corespondența între denumirea beneficiarului și codul unic de identificare al acestuia sau numărul de cont al acestuia, Banca va proceda la efectuarea de investigații pentru identificarea corectă a Clientului beneficiar. Dacă informațiile corecte despre beneficiar nu pot fi obținute în termen de 5 zile lucrătoare de la inițierea investigației, atunci Banca va returna fondurile primite. În acest caz, răspunderea Bancii se limitează la depunerea eforturilor rezonabile pentru identificarea beneficiarului încasării, precum și la returnarea corectă a fondurilor, dacă identificarea acestuia nu este posibilă.

În situația în care beneficiarul plății nu deține cont în moneda în care s-a făcut plata, sau în situația în care moneda transferului este diferită de moneda în care este deschis contul clientului, banca este autorizată să efectueze schimbul valutar, la cursul de schimb de referință, și să crediteze contul acestuia cu suma astfel obținută, după conversie. În acest sens, pentru efectuarea schimbului valutar, se va utiliza cursul de schimb de referință al Bancii de la momentul creditării contului Clientului. Clientul ia la cunostință de cursul de schimb non-cash al Bancii pentru tranzacția respectivă, accesând website-ul Bancii sau consultând lista cursurilor de schimb afișată în sucursalele și agențiile Bancii.

Banca se va descărca de obligația sa prin creditarea contului Clientului indicat prin codul IBAN specificat în instrucțiunea de plată.

Clientul este de acord ca Banca să perceapă din suma transferată comisionul său de încasare, descris în Lista de preturi în vigoare.

Banca pune la dispoziția Clientului, creditând contul de plată al acestuia, în ziua primirii, suma încasată dacă acest lucru nu este interzis prin alte prevederi legislative relevante. Ulterior, Banca se va asigura că data valutei aferentă creditării contului Clientului nu este ulterioară zilei lucrătoare în care suma ce face obiectul operațiunii este creditată în contul Bancii. Sumele primite de Banca după încheierea orelor de program vor fi puse la dispoziția Clientului în următoarea zi lucrătoare, respectând același principiu la data valutei creditării contului Clientului descris mai sus. În cazul sumelor primite în zilele nelucrătoare și în zilele decretate sărbători naționale, Banca va credita contul Clientului în următoarea zi lucrătoare, cu data valutei = ziua lucrătoare curentă.

În situația în care un Client plasează numerar într-un cont deschis la Banca, aceasta se va asigura că suma solicitată în vederea efectuării operațiunii este disponibilă și că i se atribuie o dată a valutei imediat după momentul primirii fondurilor.

Efectuarea plăților și încasărilor în zona unică de plăți în euro „SEPA”

Decontarea plăților „SEPA”, ordonate de către client, se va opera de către Banca din conturile de plată ale acestuia. Pentru plățile efectuate de Banca în zona unică de plăți în euro:

- operațiunea de plată este considerată ca fiind corect executată în ceea ce privește pe beneficiarul plății în situația în care contul unic de plăți, în format IBAN, fără specificarea suplimentară a BIC-ului, utilizat în efectuarea plății este identic cu cel furnizat de Client;
- În cazul în care Clientul furnizează Bancii un cont unic de plăți incorect pentru beneficiarul plății, Banca nu va fi ținută răspunzătoare pentru executarea defectuoasă sau pentru neexecutarea operațiunii de plată.

Informațiile minime obligatorii care trebuie furnizate Bancii de către Client în vederea executării corecte a unei plăți în zona unică de plăți în euro sunt:

- numărul de cont în format IBAN care va fi debitat în vederea efectuării plății,
- suma care face obiectul plății și moneda;
- denumirea completă a beneficiarului și a adresei acestuia, în cazul plăților internaționale;
- numărul de cont al beneficiarului în format IBAN,
- detaliile de plată.

Opțiunea de comisionare este obligatoriu SHA.

În cazul în care moneda în care este deschis contul ce urmează a fi debitat este diferită de moneda în care se ordonă transferul, respectiv euro, Banca va efectua schimbul sumei de plată folosind cursul de schimb de referință al Bancii valabil în momentul efectuării plății.

Banca va transfera întreaga sumă a operațiunii de plată fără a percepe nici un comision din aceasta. Plătorul suportă toate comisioanele Bancii, așa cum sunt evidențiate în Lista de preturi în vigoare, iar beneficiarul va suportă comisioanele bancii lui.

Data valutei la care se face debitarea contului Clientului nu va fi anterioară momentului în care suma care face obiectul plății este debitată din contul respectiv.

Incasari efectuate in zona unica de plăți în euro

În cazul încasărilor efectuate de Banca în zona UE, Banca este responsabilă cu executarea tranzacțiilor în baza numărului internațional de cont bancar (IBAN), iar în cazul transmiterii unui numărului internațional de cont bancar (IBAN) invalid, Banca va returna fondurile, în acest caz răspunderea Bancii limitându-se la returnarea corectă a fondurilor.

Dacă Banca încheie o tranzacție cu Clientul prin care îi datorează acestuia plata unei sume într-o anumită valută, se va descărca de obligația sa prin creditarea contului Clientului în valuta respectivă.

În situația în care beneficiarul plății nu deține cont în moneda în care s-a făcut plata, respectiv euro, sau în situația în care moneda transferului, respectiv euro, este diferită de moneda în care este deschis contul clientului, Banca este autorizată să efectueze schimbul valutar, la cursul sau de schimb de referință, și să crediteze contul acestuia cu suma astfel obținută, după conversie. În acest sens, pentru efectuarea schimbului valutar, se va utiliza cursul de schimb de referință al Bancii de la momentul creditării contului Clientului. Clientul ia la cunoștință de cursul de schimb de referință al Bancii pentru tranzacția respectivă, accesând pagina de internet a Bancii, sau consultând lista cursurilor de schimb afișată în sucursalele Bancii. Banca se va descărca de obligația să prin creditarea contului Clientului indicat prin codul IBAN specificat în instrucțiunea de plată. Clientul este de acord că Banca să perceapă din suma transferată comisionul sau de încasare, descris în Lista de prețuri în vigoare.

Banca pune la dispoziția Clientului, creditând contul de plată al acestuia, în ziua primirii, suma încasată, dacă acest lucru nu este interzis prin alte prevederi legislative relevante. Ulterior, Banca se va asigura că data valutei aferente creditării contului Clientului nu este ulterioară zilei lucrătoare în care suma ce face obiectul operațiunii este creditată în contul Bancii. Sumele primite de Banca după încheierea orelor de program vor fi puse la dispoziția Clientului în următoarea zi lucrătoare, respectând același principiu la data valutei creditării contului Clientului descris mai sus. În cazul sumelor primite în zilele nelucrătoare și în zilele decretate sărbători naționale, Banca va credita contul Clientului în următoarea zi lucrătoare, cu data valutei = ziua lucrătoare curentă.

Corectitudinea informațiilor aferente tranzacțiilor

Toate operațiunile ordonate de Client trebuie efectuate pe baza formularelor emise de Bancă și trebuie să indice în mod clar conținutul tranzacției precum și toate elementele obligatorii (potrivit legii), necesare corectei efectuării a respectivei tranzacții. În cazul tranzacțiilor în zona UE Clientul va furniza Bancii, în vederea efectuării unei operațiuni de plată codul unic de identificare a beneficiarului plății, alcătuit din codul IBAN al beneficiarului plății și codul BIC (Swift) al bancii acestuia.

Banca va verifica corectitudinea informațiilor cuprinse în ordinul formulat de către Client, în special în ceea ce privește codul unic de identificare al beneficiarului plății. Toate deficiențele rezultate din modul de completare a formularelor de către Client pot necesita clarificări suplimentare, care pot produce întârzieri, în privința primirii și executiei operațiunilor de plată din partea Bancii, Clientul asumându-și responsabilitatea pentru orice consecințe derivând din astfel de întârzieri. Pentru plățile în zona UE, în cazul în care Clientul nu furnizează codul BIC al bancii beneficiarului, la cererea acestuia, Banca va depune eforturi rezonabile pentru obținerea de informații privind acest cod, din diverse surse.

Executarea în regim de urgență a unui ordin de transfer al Clientului

La solicitarea, în formă scrisă, expresă, a Clientului, pentru executarea în regim de urgență a unui ordin de transfer, Banca va onora dispoziția Clientului cu respectarea limitelor de timp (intervale orare de procesare) în conformitate cu programul de lucru al acesteia.

Operațiuni inverse și corecții realizate de Bancă

Banca va credita conturile Clientilor în conformitate cu instrucțiunile primite.

Banca nu va putea fi ținută responsabilă pentru prejudiciile produse ca urmare a creditării contului Clientului, ca urmare a instrucțiunilor eronate primite.

Operațiunile efectuate în mod eronat, în sensul creditării contului Clientului cu sume de bani nedatorate, dintr-o eroare a Bancii, pot fi corectate de Bancă printr-o operațiune inversă, respectiv de debitarea contului / conturilor implicat/e în operațiunea eronată. În acest caz, Clientul nu va putea ridica nici un fel de obiecții față de operațiunea de corecție a tranzacției eronate, în temeiul faptului că operațiunea de creditare a contului cu suma aferentă corecției a fost inițial efectuată nejustificat/eronat. Dacă nu există disponibil suficient în contul Clientului pentru efectuarea operațiunii inverse descrise mai sus în vederea recuperării de către Banca a valorii creditate eronat, Banca îl va notifica pe Client în scris. Obligația clientului este de a returna suma datorată Bancii în maxim 5 (cinci) zile bancare de la data notificării, în caz contrar Banca va percepe în sarcina Clientului o penalitate de 0.5 % pe zi de întârziere, din suma datorată, calculată pe o perioadă maximă de 90 (nouăzeci) de zile calendaristice de la data scadenței. În cazul în care, în acest interval de timp Clientul nu va returna Bancii sumele cu care s-a îmbogățit fără justă cauză, Banca își rezervă dreptul de a se adresa instanței judecătorești competente, potrivit legii, în vederea recuperării sumei respective.

Operațiuni de plată executate incorect: Banca va corecta o operațiune de plată în situația în care Clientul semnalează, fără întârziere nejustificată, dar nu mai târziu de 13 (treisprezece) luni de la data debitării contului sau, faptul că o operațiune a fost neautorizată sau executată incorect.

În cazul persoanelor juridice, Clientul va semnala erorile depistate în cazul operațiunilor efectuate pe contul său, în termen de maxim 30 de zile de la momentul la care operațiunea respectivă a avut loc.

6.10.3 Executarea anumitor operațiuni fără acordul Clientului

Banca este autorizată să opereze în conturile Clientului, fără acordul acestuia în următoarele situații:

- rambursarea oricărui creanță, restante sau curente, datorate Bancii, din orice conturi, în lei sau în valută, deținute de Client la Banca;



- încasarea comisioanelor, spezelor și oricaror alte costuri aferente operațiunilor bancare efectuate în numele și pe seama Clientului;
- prejudicierea Bancii, prin nerespectarea actelor normative/regulamentelor - privind instrumentele de plată și titluri de credit - și a oricaror prevederi contractuale din contracte speciale încheiate între Banca și Client. Clientul autorizează Banca să debiteze automat sumele aflate în orice cont al său până la recuperarea integrală a prejudiciului produs;
- indisponibilizarea sumelor aflate în conturile Clientului în baza adreselor de înființare a poprii dispuse de autoritățile competente, inclusiv organele de executare silită prevăzute de lege / ordonanțelor de poprire dispuse de instanța sau procuror / în alte cazuri prevăzute expres de lege;
- decontarea plăților dispuse de organul de executare în baza unui titlu executoriu, precum și în alte cazuri în care legea sau alt act normativ prevăd expres ca decontarea se face direct în temeiul unui titlu executoriu, fără îndeplinirea altor forme de executare silită

6.10.4 Anularea operațiunilor

Clientul poate anula un ordin de transfer pe care l-a dat personal sau prin intermediul unui Prestator Servicii de Inițiere a Plății, numai până la momentul irevocabilității (astfel cum a fost el mai sus definit). După acest moment, dacă suma ordonată de către Client pentru transfer se mai află încă la dispoziția Bancii, ordinul de transfer se poate revoca, cu acordul Bancii. În cazul în care suma nu mai este la dispoziția Bancii, aceasta va solicita bancii/bancilor corespondente anularea operațiunii și recuperarea fondurilor numai în baza unei solicitări scrise formulate în acest sens de către Client, contra unui comision de recuperare descris în Lista de prețuri în vigoare. În cazul operațiunii de recuperare, Banca urmează să depună eforturi rezonabile, fiind însă întotdeauna necesar și acordul beneficiarului.

6.10.5 Garantarea depozitelor Clientilor

Depozitele Clientilor sunt garantate de Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare, în limitele și condițiile legii aplicabile în materie.

Banca pune la dispoziția Clientului, prin afișare electronică în Sucursalele și Agențiile Bancii, respectiv pe pagina de internet a Bancii:

- informații pentru deponenți privind garantarea depozitelor bancare;

- informațiile referitoare la garantarea depozitelor și la încadrarea Clientilor, în funcție de categoriile nominalizate;
- plafonul de garantare și informațiile privind calculul, plata și încasarea compensațiilor.

7. DREPTURI ȘI OBLIGAȚII ALE PARTILOR

7.1 Drepturi și obligații ale Clientului

Drepturi ale Clientului

- Sa obțină informații și să solicite servicii/ produse aferente conturilor în conformitate cu oferta și condițiile Bancii;
- Sa se informeze privitor la cadrul contractual în care se va desfășura relația de afaceri (CGA) cu maxim 15 zile înainte de deschiderea contului, respectiv la lista de prețuri propusă de Banca; termenul de 15 zile mai sus menționat poate fi redus cu acordul Clientului.
- Sa solicite și să primească, la cerere, un exemplar al CGA;
- Sa denunțe unilateral CGA, să înceteze relațiile de afaceri cu Banca și, implicit, să solicite închiderea contului, în mod gratuit, în caz de neacceptare a modificărilor propuse și comunicate de Banca cu privire la aceasta, cu condiția transmiterii unei notificări în acest sens Bancii până la data intrării în vigoare a respectivelor modificări și cu respectarea termenului de preaviz de 30 (treizeci) zile;
- Sa dispună operațiuni cu sumele aflate în conturile deschise la Banca, cu respectarea legislației în vigoare, a prezentei CGA și a contractelor specifice încheiate cu Banca;
- Sa alimenteze contul prin depuneri în numerar la unitățile Bancii (zona 24/7) sau prin transferuri din alte conturi, deschise la Banca sau la alte bănci. Alimentările în valută se efectuează cu condiția respectării prevederilor reglementărilor legale privind operațiunile valutare, în vigoare la momentul efectuării lor;
- Sa primească, pentru sumele pastrate în conturile a căror caracteristică prevede, dobânda stabilită de către Banca;
- Sa i se pună la dispoziție de către Banca extrasul de cont în care să fie evidențiate operațiunile efectuate;
- Sa fie informat referitor la modificările cadrului contractual în care se desfășoară relația de afaceri, la costurile tranzacțiilor ce urmează a fi efectuate / au

fiost efectuate, respectiv la cursurile de schimb valutar practicate de Banca.

Obligatii ale Clientului

- Sa furnizeze in mod corect si complet Bancii informatiile si documentele solicitate de aceasta, in vederea inceperii, respectiv derularii relatiei de afaceri, cu precadere in vederea deschiderii contului precum si a efectuării operatiunilor pe cont dispuse de Client;
- Sa aduca la cunostinta Bancii orice modificare a datelor sale de identificare (denumire/ nume, sediu/adresa/resedinta, cetatenie, ocupatia, functia publica importanta detinuta – dupa caz, numele beneficiarului real – dupa caz rezidenta fiscala);
- Să înștiințeze Banca despre încetarea și/sau modificarea oricăror procuri/imputerniciri, acordate oricăror persoane, in relatia cu Banca (în principal procurile/imputernicirile speciale) in cel mai scurt timp de la data producerii respectivelor schimbari / modificari;
- Sa efectueze operatiuni în limita disponibilului din cont, tinând cont inclusiv de valoarea comisioanelor si spezelor aferente administrării conturilor si operatiunilor efectuate;
- Sa plateasca Bancii comisioanele si orice alte speze aferente operatiunilor efectuate in si cu privire la conturile sale, in conformitate cu lista de preturi in vigoare, afisata si comunicata; Clientul autorizeaza si imputerniceste Banca, in mod irevocabil si neconditionat, sa incaseze, deindata si fara avizarea sa prealabila, orice suma datorata si neachitata pentru acoperirea obligatiilor sale de plata - acestea fiind dupa cum urmeaza incluzand dar nelimitandu-se la: comisioane, dobanzi, taxe si orice alte sume datorate - prin debitarea automata a oricarui cont deschis pe numele sau la Banca, indiferent de valuta in care sunt disponibile. In acest caz, Clientul autorizeaza si imputerniceste Banca sa efectueze conversia valutara la cursul de schimb practicat de catre Banca, la data debitarii tranzactiei. In astfel de situatii, operatiunile de schimb valutar vor fi efectuate de catre Banca fara alt acord scris al Clientului sau completarea de catre acesta a formularelor aferente schimburilor valutare in baza autorizării date primei prin prezentul contract. Cursul de schimb valutar la care se efectueaza ordinele de schimb valutar este accesibil pe website-ul Bancii www.procreditbank.ro. In virtutea prezentului paragraf, Banca dobandeste dreptul si nu obligatia de a debita automat contul Clientului;
- Sa se informeze cu privire la situatia contului prin orice modalitati puse la dispozitie de catre Banca, inclusiv prin analizarea extrasului de cont;
- Sa examineze deindata informatiile cuprinse in extrasele de cont si sa verifice exactitatea operatiunilor inregistrate in contul său;
- Sa anunte Banca deindata ce a constatat nereguli in informatiile furnizate de Banca, prin intermediul extraselor de cont, inasa numai daca respectiva constatare a avut loc într-un termen de maxim 13 luni de la debitarii contului.
- Sa utilizeze instrumentele de plata emise de catre Banca in conformitate cu prevederile legale si regulile Bancii, care reglementeaza emiterea si utilizarea acestora. De indata ce clientul receptioneaza un instrument de plata, acesta trebuie sa ia toate masurile rezonabile pentru a pastra in siguranta elementele de securitate personalizate;
- Sa respecte programul de lucru cu publicul al Bancii, asa cum este afisat la unitatile teritoriale ale acesteia;
- Sa aduca la cunostinta Bancii, fara intarziere nejustificata, deindata ce ia cunostinta de pierderea, furtul, folosirea fara drept a instrumentului sau de plata sau de orice alta utilizare neautorizata a acestuia. Nerespectarea acestei obligatii reprezinta descarcarea Bancii de orice obligatie privind nerealizarea sau realizarea defectuoasa a operatiunii de plata respective.
- Sa despagubeasca Banca pentru orice prejudicii, daune, cheltuieli suportate de Banca in legatura cu serviciile de plata prestate si care se datoreaza culpei Clientului;
- Sa cunoasca si sa respecte prezentul document, precum si prevederile celorlalte contracte încheiate cu Banca si ale Listei de Preturi in vigoare a Bancii;
- Clientul are obligatia de a-și actualiza datele sale personale pe întreaga durată a contractului, inclusiv cu privire la dobândirea calității de rezident american, conform cerințelor de raportare FATCA. Clientul Titular de cont are obligatia de a-și actualiza Informațiile CRS pe întreaga durată a Contractului. În cazul în care Clientul/Clientul Titular de cont nu-și respectă obligatia de actualizare a datelor personale, Banca are dreptul să nu efectueze tranzacțiile solicitate. Pe baza informațiilor și documentelor prezentate de Client, cu condiția ca acestea să respecte cerințele legale, Banca va proceda la actualizarea datelor personale ale acestuia. Actualizarea datelor și

informațiilor este un proces continuu care se efectuează cu participarea Băncii și a Clientului, care are obligația de a pune la dispoziția Băncii documentele solicitate.

7.2. Drepturi si obligatii ale Bancii

Drepturi ale Bancii

- Sa solicite si sa obtina de la Client/Reprezentant legal/Împuternicit toate informatiile/documentele necesare in vederea inceperii/derularii relatiei de afaceri, cu precadere a serviciilor bancare solicitate de Client, precum si sa faca alte demersuri in vederea obtinerii de informatii despre Client /împuternicit, în situațiile în care Banca apreciaza ca informatiile detinute referitoare la persoanele susmentionate sunt incomplete, incorecte sau sunt contradictorii;
- Sa nu inceapa sau sa nu continue relatia de afaceri cu Clientul, cu precadere sa refuze deschiderea de conturi sau efectuarea de operatiuni dispuse de Client/Reprezentant legal/Împuternicit, în cazul în care nu sunt îndeplinite toate elementele stabilite prin reglementarile aplicabile si reglementarile interne relevante;
- Sa suspende efectuarea oricarei operatiuni în contul Clientului, astfel cum a fost dispusa de catre acesta, pâna la primirea de catre Banca a tuturor informatiilor solicitate, in vederea indeplinirii de catre Banca a serviciilor solicitate in depline conditii de legalitate si completitudine. În situația în care Clientul nu furnizeaza Bancii informatiile solicitate sau în cazul în care se constata ulterior ca informatiile furnizate nu corespund realitatii, Banca își rezerva dreptul sa reconsidere relatia cu Clientul, inclusiv prin închiderea conturilor acestuia;
- Sa efectueze plati, din conturile Clientului deschise la Banca, fara acordul acestuia, in baza hotarârilor instantelor de judecata, definitive si executorii, precum si a altor titluri executorii, la solicitarea persoanelor indreptatite;
- Sa suspende sau, dupa caz, sa refuze efectuarea oricarei operatiuni pe contul Clientului în cazul în care are suspiciuni cu privire la Împuternicitii pe cont, cu privire la natura operatiunii, în cazul în care documentele care stau la baza acesteia prezinta elemente de suspiciune, datele clientului nu au fost actualizate conform intervalelor reglementate sau in cazul în care, Banca primeste de la Client / Reprezentanti legali/Împuterniciti instructiuni contradictorii, pana la clarificarea acestora;

- Să completeze și să prezinte, atât la începerea relației cu Banca cât, și la actualizarea datelor și informațiilor, formularele FATCA solicitate de Bancă. Clientul este obligat să completeze și să prezinte, atât la intrarea în relație cu Banca cât și la actualizarea datelor, Informațiile CRS, conform legislației în vigoare.
- Sa suspende sau, după caz, sa refuze efectuarea oricarei operațiuni pe contul Clientului în cazul în care contul Clientului îndeplinește condiția de inactivitate, pana când contul urmează a fi închis de către Banca (inchiderea are loc după împlinirea termenului de 5 luni de la ultima tranzacție efectuată de către client);
- Sa perceapă comisioane, speze si dobânzi pentru serviciile prestate si produsele furnizate, conform listei de preturi în vigoare la data efectuării operațiunii
- Sa modifice sau sa inlocuiasca CGA in conditiile prevazute in prezentul document;
- Sa denunțe unilateral CGA, sa inceteze relatiile de afaceri cu Clientul si, implicit, sa inchida contul Clientului, in mod gratuit, in caz de neacceptare a modificarilor propuse si comunicate de Banca cu privire la aceasta, cu transmiterea unei notificari in acest sens Clientului;
- Sa transmita catre Centrala Incidentelor de plati, Centrala riscului de credit, Biroul de credit sau catre alte autoritati competente informatii de risc, informatii referitoare la credite, la activitate frauduloasa sau alte situatii incidente pentru prelucrare sau consultare.
- Să transmită informații de natura secretului bancar, în sensul Ordonanței de Urgență nr. 99/2006, către terți (inclusiv ANAF) în termenii și condițiile stipulate de prevederile prezentelor CGA și/sau a oricăror alte prevederi legale în vigoare care obligă Banca să transmită astfel de informații.

Obligatii ale Bancii

- Sa informeze Clientul/potentialul Client cu privire la cadrul contractual in care se va desfasura relatia de afaceri (CGA), respectiv la lista de preturi propusa;
- Sa furnizeze Clientului, la cerere, un exemplar al CGA;
- Sa informeze Clientul referitor la modificarile CGA, cu 2 (doua) luni inainte de intrarea lor in vigoare, respectiv a listei de preturi practicate, printr-una sau mai multe dintre modalitatile urmatoare: afisare la sediile unitatilor teritoriale ale Bancii, afisare pe website-ul Bancii. Modificarile clauzelor contractuale

se vor comunica prin notificare pe un suport durabil. Clientul are la dispozitie 15 (cincisprezece) zile de la data informarii pentru a comunica Bancii optiunea sa de acceptare sau de neacceptare a noilor conditii

- Sa se informeze/sa solicite documente de la Client/Imputernicit cu privire la datele de identificare ale acestuia/acestora, natura operatiunilor solicitate de catre Client/Imputernicit, precum si orice alte elemente pe care Banca le considera necesare in vederea furnizarii de produse si servicii in deplina conditii de legalitate si completitudine;
- Sa efectueze în contul Clientului operatiunile bancare dispuse de acesta sau de Împuternicitul pe cont, dar numai în limita disponibilului din cont;
- Sa ofere Clientului informatii pentru operatiunile de plata ordonate/efectuate care sa permita Clientului identificarea corecta si completa a acestora.

8. COMUNICARI/ INFORMARI EFECTUATE CATRE/DE CATRE BANCA

Toate ordinele, solicitarile, instructiunile si comunicările Clientilor catre Banca trebuie sa fie facute in scris, semnate si adresate in mod corespunzator Sediului Central sau unitatii teritoriale a Bancii careia ii sunt destinate. De asemenea, Clientului i se ofera canale alternative de comunicare cu Banca:

Adresa de e-mail : headoffice@procredit-group.com

Mesaje transmise prin intermediul aplicatiei de Internet Banking

Alte adrese de e-mail in vederea clarificarii unor aspecte specifice publicate pe website-ul Bancii

Comunicarile, notificarile, informatiile in forma scrisa, vor fi transmise intre parti la adresele aratate.

Clientul are obligatia de a se asigura ca instructiunile, ordinele, solicitarile si comunicările transmise Bancii sunt clare si contin informatii corecte si complete.

8.1 Eliberarea extraselor de cont si a altor informatii, in cazul Clientilor cu conturi de plata deschise la Banca

La momentul deschiderii contului, Banca va furniza Clientului urmatoarele informatii, acestea fiind incluse atat in contract, cat si in prezentul document :

- cu privire la identificarea Bancii: nume, sediu, nume si sediu sucursala/agentie, adresa de posta electronica, pentru comunicarea cu Clientul;
- cu privire la serviciile oferite de catre Banca: principalele caracteristici ale serviciilor, necesitatea furnizarii de catre Client a codului unic de identificare, termenul maxim de executare a unui ordin de plata, orele limita pana la care vor fi acceptate ordinele de plata;

- cu privire la costurile Bancii pentru serviciile prestate, la dobanzi si la cursul de schimb, conform Listei de preturi a Bancii, in vigoare la momentul efectuării operatiunii;
- cu privire la mijloacele de comunicare a informatiilor intre parti. Clientul isi va prezenta optiunile, referitoare la metoda de comunicare pe care o considera cea mai potrivita;
- cu privire la securitate informatiilor si la masurile de corectie pe care Banca le poate intreprinde;
- cu privire la modalitatile de incetare a contractului, si cu privire la modificarea acestuia: durata contractului, dreptul Clientului de a denunta unilateral contractul. Orice modificare contractuala va fi adusa la cunostinta Clientului persoana fizica de catre Banca, cu cel putin 2 (doua) luni, respectiv 1 (una) luna in cazul persoanelor juridice, inainte de data propusa pentru implementare respectivei modificari. Lipsa raspunsului din parte Clientului echivaleaza cu acceptul tacit al acestuia cu privire la modificarea supusa atentiei acestuia.

Banca va emite lunar, in mod gratuit, prin modalitatea convenita contractual un extras de cont pentru fiecare cont de plata al fiecarui Client persoana fizica, extras care va cuprinde tranzactiile efectuate si clarifica obligatiile acumulate de ambele părți în timpul perioadei aferente extrasului (inclusiv dobândă și taxe aplicate de Bancă). Extrasul de cont va fi expediat Clientului prin posta, la adresa de corespondenta comunicata de catre acesta Bancii.

Extrasele de cont, in care sunt reflectate operatiunile ordonate de Client, constituie o dovada valabila in cadrul oricaror proceduri juridice sau de alta natura intre Banca si Client.

8.2 Obligatia Bancii de notificare a Clientului, in caz de neexecutarea sau executare defectuoasa a unui ordin de plata

La solicitarea Clientului care a initiat ordinul de plata Banca va depune, contra cost, eforturi imediate pentru a identifica si urmări operatiunea de plata ordonata/executata. De asemenea, in cazul unei operatiuni de plata neexecutate, sau executate incorect din culpa dovedita a Bancii, platitorul va fi notificat cu privire la rezultate fara ca acest demers sa implice costuri din partea Clientului (cheltuieli postale ori alte comisioane de transmitere informatii). Banca va notifica Clientul cu privire la situatia mai sus mentionata in cel mai scurt timp posibil de la momentul luării la cunostinta despre neexecutarea sau executarea incorecta a respectivului ordin.

Daca executarea incorecta sau neexecutarea operatiunii ordonate de catre Clientul se datoreaza culpei Bancii, aceasta va pune imediat la dispozitia Clientului suma corespunzatoare, in contul de plata al acestuia si, daca este cazul, restabileste contul de plata debitat la starea in care acesta s-ar fi aflat daca operatiunea respectiva nu ar fi avut loc.



9. INCETAREA RELATIEI DE AFACERI

Încetarea relației de afaceri la inițiativa Clientului

Clientul Bancii are dreptul de a denunța unilateral contractul încheiat cu Banca oricând, cu condiția acordării unei notificări prealabile de maxim 30 de zile. Partile pot conveni închiderea imediată a contului, în situația în care acest lucru este posibil.

Încetarea relației de afaceri la inițiativa Bancii

Inchiderea contului / Incetarea contractului se poate efectua la inițiativa Bancii în cazul în care aceasta decide închiderea relațiilor cu respectivul Client, din proprie inițiativa și independent de alte elemente, cu informarea în prealabil a Clientului (persoana fizică/persoana juridică), comunicată cu 2 luni înainte de data la care Banca dorește închiderea efectivă a contului.

Banca va putea înceta relațiile de afaceri rezultând din contractele încheiate cu Clientul, în următoarele situații, dar fără a se limita la acestea:

- Contul de plată a clientului este inactiv pentru o perioadă mai mare de 3 (trei) luni calendaristice, iar soldul acestui cont este mai mic de 100 Lei;
- Clientul a dat declarații incorecte despre situația sa financiară, în condițiile în care aceste declarații aveau o importanță semnificativă pentru decizia Băncii de acordare a unui credit sau alte operațiuni implicând riscuri pentru Bancă, sau dacă o deteriorare substanțială s-a produs sau amenință să se producă în situația financiară a Clientului, periclitând respectarea obligațiilor sale față de Bancă;
- Clientul nu și-a îndeplinit obligațiile contractuale față de Banca (inclusiv aceea de achitare a tuturor dobanzilor, comisioanelor și spezelor datorate), astfel cum sunt ele prevăzute în Contractul semnat de acesta cu Banca;
- Clientul / reprezentantul legal/ imputernicitul apare în una din listele publicate în Monitorul Oficial al României sau în listele publicate de către organismele internaționale la care România a aderat, ca fiind suspect de săvârșirea sau finanțarea actelor de terorism/alte sancțiuni internaționale;
- S-a început urmărirea penală împotriva Clientului, sau împotriva administratorului /imputernicitului/ acționarului/acționarilor persoanei juridice, Client al Bancii, pentru fapte sancționate de reglementări în vigoare care includ, nelimitativ: Legea nr. 656/2002 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor, cu modificările și completările ulterioare, Legea nr. 535/2004 privind prevenirea și combaterea terorismului cu modificările și completările ulterioare și care pot conduce la înregistrarea unui risc reputațional de către Banca;
- în cazul în care Clientul încalca obligațiile față de Banca și/sau legislația în vigoare și/sau prevederile prezentului document;

- în caz de dizolvare a Clientilor – persoane juridice;
- în cazul neacceptării de către Client a modificărilor CGA.

La momentul luării deciziei de încetare a relației de afaceri a Bancii cu respectivul Client, Banca va notifica Clientul în legătură cu măsura luată, iar Clientul se va prezenta la Banca în vederea clarificării situației drepturilor și obligațiilor reciproce.

Clientul este obligat să achite toate sumele datorate, cu orice titlu, Bancii.

De asemenea, Clientul va înapoia Bancii toate instrumentele de plată valide, emise în legătură cu contul sau de plată. Atât Banca, cât și Clientul își vor îndeplini, în cel mai scurt termen, orice obligații scadente (inclusiv cele de plată), izvorâte din utilizarea produselor bancare oferite de Banca Clientului.

Incetarea relației de afaceri la inițiativa altor persoane decât titularul contului

Relația de afaceri va putea înceta și la inițiativa imputernicitorilor pe contul Clientului în baza unor înscrisuri doveditoare sau la inițiativa mostenitorilor pe baza înscrisurilor doveditoare ale calității și capacității de a dispune de cont.

Incetarea relației de afaceri în caz de forța majoră/caz fortuit

Forța majoră, constatată, potrivit legii, de o autoritate competentă, exonerează Banca / Clientul de îndeplinirea obligațiilor asumate, pe toată perioada în care aceasta acționează.

Partea care invocă forța majoră are obligația de a notifica celeilalte părți, imediat și în mod complet, informațiile referitoare la producerea acesteia, precum și de a lua orice măsuri care îi stau la dispoziție în vederea limitării consecințelor.

În oricare dintre modalitățile de încetare a relației de afaceri între Client și Banca, aceasta din urmă va proceda la închiderea contului/conturilor Clientului, fără costuri suplimentare pentru Clientul persoană fizică, la solicitarea Clientului și după achitarea integrală a tuturor obligațiilor asumate de către Client față de Banca.

10. DISPOZIȚII FINALE

10.1 Orice modificări aduse conținutului CGA vor fi notificate Clientului și afișate la sediile unităților teritoriale ale Bancii, fiind, în același timp, publicate și pe pagina de internet a Bancii. Modificările CGA vor fi aduse la cunostința clientului cu 2 (două) luni înaintea intrării lor în vigoare. Lipsa răspunsului în forma scrisă din partea Clientului astfel notificat, echivalează cu acceptul tacit al modificărilor, astfel cum i-au fost ele aduse la cunostința.

10.2 Dacă se va stabili că vreunul din termenii sau prevederile CGA este lovit de nulitate sau nu poate fi pus în executare sau este inaplicabil, aceasta nu va afecta valabilitatea sau executarea celorlalte prevederi.

10.3 Având în vedere denumirea inițială a acestui document, respectiv „POLITICA GENERALĂ A ACTIVITĂȚII”, toate documentele și formularele utilizate de către Bancă în relația cu Clienții săi, în cuprinsul cărora se face referire la “POLITICA GENERALĂ A ACTIVITĂȚII”, vor fi citite și interpretate ca făcând referire la “CONDITIILE GENERALE DE AFACERI”.

10.4 Limba aplicabilă relațiilor dintre Client și Banca, precum și a documentelor emanând de la parti, și care produc efecte între acestea, este limba română.

10.5 Litigiile survenite între Client și Banca urmează a fi soluționate pe cale amiabilă.

Orice neînțelegere dintre Banca și Client poate fi soluționată de către Centrul de soluționare alternativă a litigiilor din domeniul bancar (CSALB): tel 021 9414; <https://www.csalb.ro/>

În situația în care acest lucru nu este posibil, ele urmează a fi soluționate de către instanțele competente în materie. În cazul litigiilor intervenite între Banca și Clienții profesioniști, instanțele competente vor fi cele în circumscripția cărora se află situat sediul sucursalei / agenției Bancii la care Clientul are deschis contul de plată. Totodată, Clientul persoană fizică se poate adresa oricând Autorității Naționale pentru Protecția Consumatorului, din București, sau la oricare din sediile Comisariatelor Județene pentru Protecția Consumatorilor.

10.6 Clientul își asumă riscul schimbării împrejurărilor existente la data încheierii CGA sau a oricărei alte convenții cu Banca prin intervenția unor modificări excepționale a împrejurărilor care au stat la baza încheierii acestora, independente de voința Bancii, Clientul declarând în mod expres faptul că înțelege în sensul art. 1271 alin 3 lit. c din Codul Civil să își asume riscul cu privire la schimbările anterioare menționate, în special în ceea ce privește modificarea dobânzii de referință, variația cursului valutar și a oricăror elemente de costuri, fiind ținut să își îndeplinească obligațiile asumate așa cum sunt acestea prevăzute în CGA sau în orice altă convenție încheiată cu Banca.

10.7 Imputernicirile și autorizarile ce comportă caracteristicile unui mandat și ce au fost conferite Bancii de către Client în baza CGA sau în conformitate cu alte convenții încheiate cu Banca se consideră, în lipsa de stipulație contrară, a fi date pe o perioadă de timp egală cu durata raporturilor contractuale dintre Banca și Client în baza cărora izvorăsc, prevederile art. 2015 Cod Civil nefiind aplicabile. Astfel de imputerniciri sau autorizări pot fi exercitate atât de Banca cât și de un imputernicit al acesteia.

10.8 În lipsa de stipulație contrară, Clientul nu poate cesiona sau transfera niciun drept sau obligație rezultând din CGA sau din alte convenții încheiate cu Banca, fără consimțământul prealabil exprimat în scris al acesteia din urmă. Banca va putea transfera liber către orice terță parte orice drepturi și obligații rezultate din CGA sau din alte convenții încheiate cu Clientul.

10.9 Întrucât îndeplinirea tuturor obligațiilor asumate de către Client prin CGA sau prin alte convenții încheiate cu Banca reprezintă o condiție considerată de către Banca ca fiind esențială la data și pentru încheierea acestora, în caz de neîndeplinire sau îndeplinire defectuoasă a acestor obligații Clientul este decăzut din termen, Banca având interesul serios și legitim de a recupera orice și toate sumele datorate de Client precum și de a preîntâmpina producerea altor pagube în patrimoniul său. Totodată, în conformitate cu dispozițiile art. 1516 Cod Civil, Banca are dreptul la îndeplinirea integrală, exactă și la timp a obligației. Atunci când Clientul nu își execută obligația este de drept în întârziere, iar Banca poate, la alegerea sa și fără a pierde dreptul la daune-interese, să treacă la executarea silită a obligației, ori să obțină rezilierea contractului ori să folosească orice alt mijloc prevăzut de lege pentru realizarea dreptului său.

PREVEDERI CU PRIVIRE LA SERVICIILE DE PLATA OFERITE DE FURNIZORI SPECIALIZATI ÎN SERVICII DE INFORMARE CU PRIVIRE LA CONTURI RESPECTIV PRESTATORI DE SERVICII DE ÎNIȚIERE A PLĂȚII

Definitii:

- a) **prestator de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont** - prestator de servicii de plată care oferă și administrează un cont de plăți pentru un plătitor (ProCredit Bank);
- b) **prestator de servicii de inițiere a plății** - prestator de servicii de plată care desfășoară servicii de inițiere a plății;
- c) **prestator de servicii de informare cu privire la conturi** - prestator de servicii de plată care desfășoară servicii de informare cu privire la conturi

1. In calitate de titular al cărui cont de plăți accesibil online aveți dreptul de a utiliza serviciile de inițiere a plății furnizate de un prestator de servicii de inițiere a plății.

- a) Banca, în calitate de prestator de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont, are următoarele obligații:
- b) să comunice, în condiții de securitate, cu prestatorii de servicii de inițiere a plății, potrivit prevederilor standardelor tehnice de reglementare emise de Comisia Europeană prin intermediul actelor delegate;
- c) imediat după primirea ordinului de plată din partea unui prestator de servicii de inițiere a plății, să furnizeze sau să pună la dispoziția acestuia toate informațiile privind inițierea operațiunii de plată și toate informațiile la care are acces cu privire la executarea operațiunii de plată;
- d) să trateze ordinele de plată transmise prin intermediul serviciilor unui prestator de servicii de inițiere a plății fără nicio discriminare în raport cu ordinele de plată transmise direct de plătitor, în special în ceea ce privește sincronizarea, prioritatea sau comisioanele, cu excepția cazului în care există motive obiective.

Prestatorul de servicii de inițiere a plății are următoarele obligații:

- a) să nu dețină în niciun moment fondurile plătitorului în legătură cu prestarea serviciului de inițiere a plății;
- b) să se asigure că elementele de securitate personalizate ale utilizatorului serviciilor de plată nu sunt accesibile altor părți, cu excepția utilizatorului și a emitentului elementelor personalizate, precum și că sunt transmise de către prestatorul de servicii de inițiere a plății prin canale sigure și eficiente;
- c) să se asigure că orice altă informație referitoare la utilizatorul serviciilor de plată, obținută cu ocazia prestării serviciilor de inițiere a plății, este furnizată

- doar beneficiarului plății și doar cu consimțământul explicit al utilizatorului serviciilor de plată;
- d) să se identifice față de Banca și să comunice în condiții de securitate atât cu Banca, cât și cu plătitorul și cu beneficiarul plății, ori de câte ori se inițiază o plată, potrivit prevederilor standardelor tehnice de reglementare emise de Comisia Europeană prin intermediul actelor delegate;
- e) să nu stocheze datele sensibile privind plățile utilizatorului serviciilor de plată;
- f) să nu solicite utilizatorului serviciilor de plată alte date decât cele necesare pentru prestarea serviciului de inițiere a plății;
- g) să nu utilizeze, să nu acceseze și să nu stocheze niciun fel de date în alte scopuri decât pentru prestarea serviciului de inițiere a plății solicitat explicit de plătitor;
- h) să nu modifice suma, beneficiarul plății sau orice altă caracteristică a operațiunii de plată.

2. In calitate de titular al cărui cont de plăți accesibil online aveți dreptul de a utiliza serviciile de informare cu privire la conturi care permit accesul la informații privind contul de plăți.

Banca, în calitate de prestator de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont, are următoarele obligații:

- a) să comunice în condiții de securitate cu prestatorii de servicii de informare cu privire la conturi, potrivit prevederilor standardelor tehnice de reglementare emise de Comisia Europeană prin intermediul actelor delegate;
- b) să trateze solicitările de date transmise prin intermediul serviciilor furnizate de un prestator de servicii de informare cu privire la conturi fără nicio discriminare, cu excepția cazului în care există motive obiective;

Prestatorul de servicii de informare cu privire la conturi are următoarele obligații:

- a) să presteze servicii numai pe baza consimțământului explicit al utilizatorului serviciului de plată;
- b) să se asigure că elementele de securitate personalizate ale utilizatorului serviciilor de plată nu sunt accesibile altor părți, cu excepția utilizatorului și a emitentului elementelor de securitate personalizate, precum și că transmiterea lor de către prestatorul de servicii de informare cu privire la conturi se realizează prin canale sigure și eficiente;
- c) pentru fiecare sesiune de comunicare să se identifice față de Banca, utilizatorului serviciilor de plată și să comunice, în condiții de securitate, atât cu fiecare prestator de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont, cât și cu utilizatorul serviciilor de plată, potrivit prevederilor standardelor tehnice de reglementare emise de Comisia Europeană prin intermediul actelor delegate;
- d) să acceseze numai informații în legătură cu conturile de plată desemnate și operațiunile de plată aferente;

- e) să nu solicite date sensibile privind plățile aferente conturilor de plăți;
- f) să nu utilizeze, să nu acceseze și să nu stocheze niciun fel de date în alte scopuri decât pentru prestarea serviciului de informare cu privire la conturi solicitat explicit de către utilizatorul serviciilor de plată, în conformitate cu normele de protecție a datelor.

3. Banca poate refuza unui prestator de servicii de informare cu privire la conturi sau unui prestator de servicii de inițiere a plății accesul la un cont de plăți, în cazul în care există motive justificate în mod obiectiv și susținute de dovezi corespunzătoare legate de accesarea neautorizată sau frauduloasă a contului de plăți de către prestatorul de servicii de informare cu privire la conturi sau de către prestatorul de servicii de inițiere a plății, inclusiv de inițierea neautorizată sau frauduloasă a unei operațiuni de plată. În aceste cazuri, Banca va comunica clientului într-un mod convenit de comun acord cu acesta, refuzul accesului la contul de plăți și motivele acestui refuz. Banca va permite accesul la contul de plăți de îndată ce motivele care au determinat refuzul încetează să mai existe.