

## CONDITII GENERALE DE AFACERI VERSIUNEA NR. 27/2026

### 1. PREVEDERI GENERALE

Prezentele Conditii Generale de Afaceri ("CGA") constituie, impreuna cu reglementarile Bancii Nationale a Romaniei, uzantele si practicile bancare interne si internationale, cadrul juridic general de desfasurare a relatiilor dintre Garanti Bank S.A. ("Banca") si clientii săi persoane juridice sau entitati fara personalitate juridica din România sau din străinătate ("Clientii").

CGA reprezinta reguli contractuale comune aplicabile intre Banca si fiecare dintre Clientii sai si completeaza automat orice contract specific (incheiat inainte sau dupa data acestor CGA) in baza caruia vor fi puse la dispozitia Clientului orice servicii/produse bancare, indiferent daca aceste contracte fac sau nu trimitere in mod expres la CGA. In cazul in care un anumit produs/serviciu bancar este guvernat de prevederi care deroga de la prezentele CGA, prevederile in cauza vor prevala cu privire la acel produs/serviciu bancar.

CGA constituie reguli de afaceri ale Garanti Bank S.A. care guverneaza relatiile de cont curent si, implicit, toate produsele si serviciile acordate de banca, in legatura si derivand din cererea - contract de cont curent si furnizare servicii bancare. In consecinta, termenii specifici ai contractelor privind aceste produse si/sau servicii se completeaza cu termenii generali din prezentele Conditii Generale de Afaceri.

CGA pot fi puse la dispozitie Clientilor, la cerere, pe suport hârtie în unitățile Băncii sau prin e-mail și pot fi consultate în orice moment pe website-ul Băncii [www.garantibbva.ro](http://www.garantibbva.ro).

### 2. DEFINITII

Oriunde in cuprinsul acestui document, termenii mentionati mai jos au urmatorul inteles:

**Acceptanti** - orice comerciant, unitate bancara sau ATM, care permite efectuarea Tranzactiilor cu Cardul, indiferent daca tranzactiile sunt efectuate in mediul fizic sau online;

**Adresa SWIFT a Bancii/Cod de Identificare al Bancii ("BIC")** - codul recunoscut international constand din 8 sau 11 caractere alfanumerice care identifica o anumita banca in sistemul SWIFT;

**Acceptarea operatiunilor de plata** - serviciu de plata prin care un prestator de servicii de plata, in baza unui contract cu beneficiarul platii, accepta si prelucreaza operatiuni de plata in scopul asigurarii fondurilor catre beneficiarul platii;

**ATM** - terminal automat de plata care funcționează fara asistenta personalului Bancii sau Acceptantului;

**Autentificare** - procedura care permite Bancii sa verifice identitatea unui client al serviciilor de plata in baza utilizarii corespunzatoare a elementelor de securitate personalizate;

**Autentificare Stricta** - procedura care permite Bancii sa verifice identitatea unui client si consimtamantul prin utilizarea de catre Client a cel puțin doua elemente distincte de securitate incluse in categoria cunostintelor (ceva ce doar Clientul cunoaste), posesiei (ceva ce doar Clientul posedă) si inerentei (ceva ce reprezinta Clientul). Aceste elemente de securitate sunt independente, astfel incat compromiterea unui element nu conduce la compromiterea fiabilitatii celorlalte elemente si sunt concepute astfel incat sa protejeze confidentialitatea datelor de autentificare;

**Autoritatea de Supraveghere a Bancii** - Banca Nationala a Romaniei (B.N.R.) cu sediul central in Romania, Bucuresti, str. Lipscani nr. 25, sector 3, cod postal 030031;

**Banca** - Garanti Bank S.A., cu sediul in Bucuresti, Sos. Fabrica de Glucoza nr. 5, Novo Park 3, Business Center, Cladirea F, et. 5 si 6, sector 2, cu numar de ordine in Registrul Comertului J2009004429408, avand cod de inregistrare fiscala RO25394008, inregistrata in Registrul ASF cu nr. PJR01INCR/4000019/28.03.2019, inregistrata in registrul institutiilor de credit cu nr. RB-PJR-40-066/2009;

**Banca Beneficiara** - banca identificata in Instructiunea de Plata ca Banca Beneficiara a Platii Efectuate si la care un cont al Beneficiarului urmeaza a fi creditat conform Instructiunii de Plata;

**Banca Intermediara/Correspondenta** - o banca, alta decat Banca sau Banca Beneficiara, care este implicata in executarea unei Instructiuni de Plata;

**Beneficiar al Platii** - destinatari preconizati al fondurilor care au facut obiectul unei operatiuni de plata;

**Beneficiar real** - orice persoana fizica care detine sau controleaza in cele din urma clientul si/sau persoana fizica in numele ori in interesul caruia/careia se realizeaza, o tranzactie, o operatiune sau o activitate.

Notiunea de "beneficiar real" include cel puțin:

a) în cazul societăților supuse înregistrării în registrul comerțului și entităților corporative străine:

1. persoana fizică sau persoanele fizice care dețin sau controlează în ultimă instanță societatea supusă înregistrării în Registrul Comerțului prin exercitarea directă sau indirectă a dreptului de proprietate asupra unui procent suficient din numărul de acțiuni ori din drepturile de vot ori prin participația în capitalurile proprii ale societății respective, inclusiv prin deținerea de acțiuni la purtător, sau prin exercitarea controlului prin alte mijloace, alta decât o societate cotate pe o piață

reglementată care face obiectul cerințelor de divulgare a informațiilor în conformitate cu dreptul Uniunii Europene sau cu standarde internaționale echivalente care asigură transparența corespunzătoare a informațiilor privind exercitarea dreptului de proprietate. Deținerea a 25% plus unu acțiuni sau participare în capital al unei societăți într-un procent de peste 25% de către o persoană fizică este un indiciu al exercitării directe a dreptului de proprietate. Deținerea a 25% plus unu acțiuni sau participarea în capital al unei societăți într-un procent de peste 25% de către o entitate corporativă străină, care se află sub controlul unei persoane fizice sau de către mai multe entități corporative străine, care se află sub controlul aceleiași persoane fizice, este un indiciu al exercitării indirecte a dreptului de proprietate;

2. în cazul în care, după depunerea tuturor diligențelor și cu condiția să nu existe motive de suspiciune, nu se identifică nicio persoană în conformitate cu pct. 1 sau în cazul în care există orice îndoială că persoana identificată este beneficiarul real, persoana fizică care ocupă o funcție de conducere de rang superior și anume: administratorul/administratorii, membrii consiliului de administrație/supraveghere, directorii cu competențe delegate de la administratorul/consiliul de administrație, membrii directoratului. Entitățile raportoare țin evidența măsurilor luate în vederea identificării beneficiarilor reali în conformitate cu pct. 1 și cu prezentul punct, precum și a dificultăților întâmpinate în procesul de verificare a identității beneficiarului real;

b) în cazul fiduciilor sau construcțiilor juridice similare - toate persoanele următoare:

1. constitutorul/constitutorii, precum și persoanele desemnate să îi/le reprezinte interesele în condițiile legii;

2. fiduciarul/fiduciarii;

3. beneficiarul/beneficiarii sau, în cazul în care identitatea acestuia/acestora nu este identificată, categoria de persoane în al căror interes principal se constituie sau funcționează fiducia sau construcția juridică similară;

4. oricare altă persoană fizică ce exercită controlul în ultimă instanță asupra fiduciei sau a construcției juridice similare din dreptul străin prin exercitarea directă sau indirectă a dreptului de proprietate sau prin alte mijloace;

c) în cazul persoanelor juridice fără scop lucrativ:

1. asociații sau fondatorii;

2. membrii în consiliul director;

3. persoanele cu funcții executive împuternicite de consiliul director să exercite atribuții ale acestuia;

4. în cazul asociațiilor, categoria de persoane fizice ori, după caz, persoanele fizice în al căror interes principal acestea au fost constituite, respectiv, în cazul fundațiilor, categoria de persoane fizice în al căror interes principal acestea au fost constituite;

5. oricare altă persoană fizică ce exercită controlul în ultimă instanță, prin orice mijloace, asupra persoanei juridice fără scop lucrativ;

d) în cazul persoanelor juridice, altele decât cele prevăzute la lit. a) - c), și al entităților care administrează și distribuie fonduri:

1. persoana fizică beneficiară a cel puțin 25% din bunurile, respectiv părțile sociale sau acțiunile unei persoane juridice sau ale unei entități fără personalitate juridică, în cazul în care viitorii beneficiari au fost deja identificați;

2. grupul de persoane în al căror interes principal se constituie ori funcționează o persoană juridică sau entitate fără personalitate juridică, în cazul în care persoanele fizice care beneficiază de persoana juridică sau de entitatea juridică nu au fost încă identificate;

3. persoana sau persoanele fizice care exercită controlul asupra a cel puțin 25% din bunurile unei persoane juridice sau entități fără personalitate juridică, inclusiv prin exercitarea puterii de a numi sau de a revoca majoritatea membrilor organelor de administrație, conducere sau supraveghere a respectivei entități;

4. persoana sau persoanele fizice ce asigură conducerea persoanei juridice, în cazul în care, după depunerea tuturor diligențelor și cu condiția să nu existe motive de suspiciune, nu se identifică nicio persoană fizică în conformitate cu pct. 1-3 ori în cazul în care există orice îndoială că persoana identificată este beneficiarul real, caz în care entitatea raportoare este obligată să păstreze și evidența măsurilor aplicate în scopul identificării beneficiarului real în conformitate cu pct. 1-3 și prezentul punct."

**Biometrie** - măsură de securitate care utilizează caracteristici fizice umane, cum ar fi amprenta și fața, pentru a autentifica utilizatorul;

**Card** - instrument de plata emis de Banca prin intermediul căruia utilizatorul dispune de fondurile din contul său de plăți prin operațiuni de plăți sau retrageri numerar și care este dotat cu Tehnologie de plata Contactless. Cardul contactless permite efectuarea de tranzacții rapide prin apropierea cardului de terminalul POS/ATM care încorporează această tehnologie, fără a mai fi necesară introducerea, pentru sume mai mici decât limitele stabilite de către organizațiile de carduri și de Regulamentul UE 2018/389 de completare a Directivei UE nr. 2366/2015 a Parlamentului European și a Consiliului (PSD2), a codului PIN. Aceste limite sunt publicate pe site-ul bancii [www.garantibbva.ro](http://www.garantibbva.ro) și pot fi modificate în funcție de deciziile organizațiilor de carduri și de prevederile legale;

**Ciframatic** - dispozitiv de securitate fizic care la fiecare introducere corectă a PIN-ului generează coduri dinamice utilizate pentru îndeplinirea procedurii de Autentificare strictă în Garanti BBVA Online și/sau Garanti BBVA Mobile;

**Client/Titular** – Orice persoană juridică sau entitate fără personalitate juridică cu care Banca desfășoară relații de afaceri ori cu care desfășoară alte operațiuni cu caracter permanent sau ocazional, inclusiv reprezentanții legali/imputerniciții clientului și Utilizatorii. Se considera **Client** al bancii orice persoană cu care, în desfășurarea activităților sale, Banca a

negociat o tranzactie, chiar daca respectiva tranzactie nu s-a finalizat, precum si orice persoana care beneficiaza sau a beneficiat, in trecut de serviciile/produsele Bancii;

**COD 3D-Secure** - cod de 6 cifre primit de Client prin SMS la numarul de telefon declarat la Banca, necesar pentru autentificarea Tranzactiilor e-commerce;

**COD QR** — cod de bare bidimensional care prin scanarea acestuia redirectioneaza Clientul catre o alta pagina;

**Comisioane** - toate costurile pe care Clientul trebuie sa le plateasca prestatorului de servicii de plata in schimbul prestarii unor servicii aferente unui cont de plati sau in legatura cu aceste servicii;

**Codul unic de identificare** - combinatia de litere, cifre sau simboluri comunicata utilizatorului serviciilor de plata de catre prestatorul de servicii de plata, care urmeaza sa fie furnizata de utilizatorul serviciilor de plata in scopul identificarii fara ambiguitate a altui utilizator al serviciilor de plata si/sau a contului de plati al celui alt utilizator al serviciilor de plata pentru o operatiune de plata;

**Cont:** Orice tip de cont bancar deschis in evidentele Bancii pe numele Clientului (cont curent, cont de depozit, cont de economii, cont de credit etc.);

**Cont curent** - Principalul produs bancar ce evidentiaza disponibilitatile clientilor, si care permite efectuarea de operatiuni de depunere si de retragere fonduri banesti, precum si operatiuni de plata. In contul curent se inregistreaza, distinct si cronologic, toate tranzactiile generate de relatiile Client - Banca si Banca - Client.

**Cont inactiv (dormant)** - cont curent care in ultimele 12 luni calendaristice nu a inregistrat operatiuni de debitari sau de creditari ordonate de Client si care nu are atasat depozite active si/sau produse/angajamente active asumate catre Banca (ex: credite, carduri de credit, etc);

**Cont de plati** - orice cont bancar deschis in evidentele Bancii pe numele Clientului, care permite efectuarea de operatiuni de depunere si de retragere fonduri banesti, precum si efectuarea de operatiuni de plata;

**Cont de plati accesibil online** – cont de plati care poate fi accesat de catre Client prin intermediul unei interfete online;

**Contestare scrisa** - modalitatea prin care Clientul poate contesta o operatiune considerata neefectuata/efectuata incorect si existenta pe contul sau, prin formularul de contestare pus la dispozitie de Banca, care se va depune de catre Client prin reprezentantul sau legal, ori de catre Detinator, in conformitate cu capitolul I.4.10. Securitate si Competente;

**Contractul cadru** - orice document cu caracter contractual in legatura cu utilizarea Serviciilor de Plata care este cuprins in (i) prezentul document; (ii) formularul cererii de deschidere Cont si (iii) orice termeni suplimentari care sunt specifici pentru un anumit tip de Cont (notificati la deschiderea unui cont si/ sau periodic);

**Curs de Schimb de Referinta al Bancii** - cursul de schimb folosit ca baza de calcul pentru schimbul valutar si care este furnizat de catre Banca;

**Data Acceptarii Operatiunii de Plata** - data la care Contul este debitat/creditat cu suma aferenta Operatiunii de Plata/Incasare;

**Data Valutei** - data de referinta folosita de Banca pentru a calcula dobanda aferenta sumelor debitate/ creditate din Contul curent;

**Depasire neautorizata** - situatie care poate sa apara in anumite conditii, cum ar fi: tranzactii off-line sau tranzactii intr-o valuta diferita de valuta cardului, prin utilizarea Cardului a carei valoare depaseste valoarea disponibila in Cont;

**Detinator** – Clientul, persoana juridica, care a solicitat emiterea unui instrument de plata electronica.

**Elemente de securitate personalizate** - un set de caracteristici personalizate furnizate de Banca Clientului pentru serviciile de plata in scopul autentificarii stricte in medii securizate precum „Garanti BBVA Online” si „Garanti BBVA Mobile” sau ATM;

**EFT** – Transferuri de Fonduri Electronice – tranzactii care au loc online, intre conturile clientilor ale aceleasi banci sau banci diferite;

**Extras de cont** – dovada emisa de Banca cu privire la inregistrarile evidentiate in cont intr-o perioada de referinta, aferente operatiunilor ordonate de Client/ Detinator/ Utilizator sau efectuate prin utilizarea instrumentelor de plata emise pe numele acestora, inclusiv valorile comisiunelor, taxelor si dobanzilor;

**FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act)** - acronimul aferent actului normativ federal de Indeplinire a obligatiilor fiscale cu privire la conturile straine ale cetatenilor din Statele Unite ale Americii (Legea conformitatii fiscale a conturilor din strainatate) si care are impact asupra oricarei institutii financiare din lume si asupra clientilor unei asemenea institutii;

**Formular Instructiune de Plata** – formular, furnizat de catre Banca (care poate fi modificat periodic) si completat de catre Client, sau alte instructiuni scrise, completate de catre Client si primite de catre Banca prin posta sau fax sau alte mijloace de Comunicare, dupa cum s-a convenit cu Banca, cu privire la un Ordin de Plata al Clientului;

**Garanti BBVA Online/Mobile** – denumirea generica a instrumentului de plata electronic cu acces la distanta, de tipul internet banking/mobile banking prin care Clientul acceseaza intr-un mediu securizat informatii despre istoricul de cont, initieaza operatiuni de plata sau alte tipuri de operatiuni;

**Imputernicit** - persoana fizica mandatata sa actioneze in numele Clientului, titular de cont, la Banca, in baza mandatului acordat de Client, cu respectarea dispozitiilor legale sau deciziei unui organ competent;

**Instrumentul de plata electronica** – orice dispozitiv personalizat si/sau orice set de proceduri convenite intre Client si Detinator, folosit de utilizatorii Detinatorului pentru a initia un ordin de plata;

**Interfata dedicata** – interfata (sau conexiune) electronica avand scopul de a oferi Clientilor prin intermediul prestatorilor de servicii de plata, servicii de initiere plati si/sau de solicitare informatii cu privire la situatia conturilor deschise la Banca;  
**Grup** - un grup de entitati format dintr-o entitate-mama, filialele acesteia si entitati in cadrul carora entitatea-mama sau filialele acesteia detin o participatie, precum si intreprinderile care au obligatia depunerii situatiilor financiare consolidate conform Legii contabilitatii nr. 82/1991, republicata, cu modificarile si completarile ulterioare;

**Grup de clienti aflati in legatura reprezinta:**

- a) un grup de entitati format dintr-o societate-mama sau filialele sale detin o participatie, precum si un grup de de entitati legate intre ele printr-o relatie, alta decat cea dintre o societate-mama si o filiala;
- b) doua ori mai multe persoane fizice si/sau juridice care constituie, daca nu se dovedeste altfel, un singur risc deoarece una dintre ele detine, direct ori indirect, controlul asupra celeilalte ori celorlalte; sau
- c) doua ori mai multe persoane fizice si/sau juridice intre care nu există o relatie de control, asa cum este descrisa mai sus, dar care trebuie să fie considerate ca reprezentând un singur risc deoarece sunt interconectate in asemenea masura incat, in cazul în care una dintre acestea s-ar confrunta cu probleme financiare, in special dificultati de finantare ori de rambursare, cealalta sau toate celelalte ar intampina probabil dificultati de finantare ori de rambursare.

**IBAN** – (acronim pentru International Bank Account Number)- un sir de caractere care identifica in mod unic, la nivel international, contul unui Client la o institutie financiara utilizat pentru procesarea platilor in cadrul sistemelor de plati sau prin schemele de tip banci corespondente;

**Instructiune de Plata** - instructiunea autorizata de Client sau de catre utilizatorii Detinatorului, ca Banca sa efectueze o Plata, fie printr-un Formular de Instructiuni de Plata, fie prin „Garanti BBVA Online” si/sau „Garanti BBVA Mobile”, ATM, fie prin orice alta modalitate pusa ulterior la dispozitia Clientului/Detinatorului de catre Banca;

**Operatiune de Plata** - actiunea, initiata de platitor sau de o alta persoana in numele si pe seama platitorului sau de beneficiarul platii cu scopul de a depune, a transfera sau a retrage fonduri, indiferent de orice obligatii subsecvente existente intre platitor si beneficiarul platii;

**Operatiune de plata la distanta** - operatiunea de plata initiata prin intermediul internetului („Garanti BBVA Online”, „Garanti BBVA Mobile”) sau prin intermediul unui dispozitiv care poate fi folosit pentru comunicarea la distanta;

**Pagina de afisare Reuters** - reprezinta pagina de afisare a serviciului Reuters cu referinta EURIBOR pentru dobanda in EUR si LIBOR pentru dobanda in USD (sau oricare alta pagina relevanta oferita de acest serviciu pentru determinarea ratelor la depozitele interbancare in EUR si USD pe piata londoneza);

**Partener Acceptant** - doar acei Acceptanti cu care Banca a incheiat contracte, in urma caruia Detinatorul/ Utilizatorul (persoana fizica) poate utiliza bonusul acumulat pentru achizitionarea de bunuri/ servicii;

**Parola** - element de securitate personalizat reprezentat printr-un cod de acces alfanumeric, stabilit de utilizatorul instrumentului de plata electronic, prin care acesta acceseaza serviciul „Garanti BBVA Online” si „Garanti BBVA Mobile”. Ambele instrumente de plata electronice pot fi accesate prin utilizarea aceleasi parole.

**Parola 3D Secure** - un cod generat dinamic pentru fiecare tranzactie online efectuata pe site-urile ce detin serviciul MasterCard Secure Code. Codul 3D Secure este transmis Clientului prin SMS la numarul de telefon mobil al utilizatorului declarat in relatia cu Banca si necesar pentru validarea tranzactiilor pe site-urile comerciantilor inrolati in sistemul 3D Secure. Codul 3D secure este temporar si este valabil exclusiv pentru tranzactia pentru care se genereaza.

**Persoanele expuse public (PEP)** sunt **persoanele fizice care exercita sau au exercitat functii publice importante.**

**I. Sunt PEP prin natura functiilor publice importante** detinute:

- a) sefi de stat, sefi de guvern, ministri si ministri adjuncti sau secretari de stat;
- b) membri ai Parlamentului sau ai unor organe legislative centrale similare;
- c) membrii ai organelor de conducere ale partidelor politice;
- d) membri ai curtilor supreme, ai curtilor constitutionale sau ai altor instante judecatoresti de nivel inalt ale caror hotarari nu pot fi atacate decat prin cai extraordinare de atac;
- e) membri ai organelor de conducere din cadrul curtilor de conturi sau membrii organelor conducere din cadrul consiliilor bancilor centrale;
- f) ambasadori, insarcinati cu afaceri si ofiteri superiori in fortele armate;
- g) membrii consiliilor de administratie si ai consiliilor de supraveghere si persoanele care detin functii de conducere ale regiilor autonome, ale societatilor cu capital majoritar de stat si ale companiilor nationale;
- h) directori, directori adjuncti si membri ai consiliului de administratie sau membri organelor de conducere din cadrul unei organizatii internationale.

**II. Membrii ai familiei persoanei expuse public** sunt:

- a) sotul/sotia/persoanei expuse public sau concubinul acesteia/persoana cu care aceasta se afla in relatii asemanatoare acelora dintre sotii;
- b) copiii si sotii/sotiile acestora, persoana cu care copiii se afla in relatii asemanatoare acelora dintre sotii;
- c) parintii.

**III. Persoanele cunoscute ca asociati apropiati ai persoanelor expuse public** sunt:

- a) persoanele fizice cunoscute ca fiind beneficiarii reali ai unei persoane juridice, ai unei entitati fara personalitate juridica ori ai unei constructii juridice similare acestora, impreuna cu oricare dintre persoanele prevazute la pct. II sau ca avand orice alta relatie de afaceri stransa cu o astfel de persoana;
- b) persoanele fizice care sunt singurii beneficiari reali al unei persoane juridice, ai unei entitati fara personalitate juridica ori ai unei constructii juridice similare acestora, cunoscute ca fiind infiintata in beneficiul de facto al uneia dintre persoanele prevazute la pct. I de mai sus.

**Intreprindere asociata**

1. înseamnă o întreprindere care participă direct sau indirect la conducerea, la controlul sau la capitalul unei alte întreprinderi sau când aceleași persoane participă direct sau indirect la conducerea, la controlul sau la capitalul întreprinderilor;

2. înseamnă o persoană care se află în legătură cu altă persoană în cel puțin unul dintre următoarele moduri:

(i) o persoană participă la gestionarea unei alte persoane prin faptul că se află în poziția de a exercita o influență semnificativă asupra celeilalte persoane;

(ii) o persoană participă la controlul asupra unei alte persoane printr-o participație care depășește 25% din drepturile de vot;

(iii) o persoană participă la capitalul unei alte persoane printr-un drept de proprietate care, direct sau indirect, depășește 25% din capital;

(iv) o persoană are dreptul să primească 25% sau mai mult din profitul unei alte persoane.

Dacă mai multe persoane participă, astfel cum este prevăzut la subpct. (i) - (iv), la gestionarea, controlul, capitalul sau profitul aceleiași persoane, toate persoanele în cauză sunt considerate întreprinderi asociate.

Dacă aceleași persoane participă, astfel cum este prevăzut la subpct. (i) - (iv), la gestionarea, controlul, capitalul sau profitul mai multor persoane, toate persoanele în cauză sunt considerate întreprinderi asociate.

O persoană care acționează împreună cu o altă persoană în ceea ce privește drepturile de vot sau în ceea ce privește proprietatea asupra capitalului unei entități este considerată deținătoare a unei participații la toate drepturile de vot sau la proprietatea asupra capitalului entității respective care sunt deținute de cealaltă persoană.

În cazul participațiilor indirecte, îndeplinirea cerințelor de la subpct. (iii) se stabilește prin înmulțirea ratelor de participație pe nivelurile succesive. Se consideră că o persoană care deține mai mult de 50% din drepturile de vot deține 100% din drepturile de vot.

O persoană fizică, soțul său/soția sa și descendenții sau ascendenții direcți sunt considerați o singură persoană";

**PIN** - un cod secret de identificare personala stabilit de catre Client si alocat fiecarui Card sau un cod secret de identificare al utilizatorului dispozitivului Ciframatic utilizat in cadrul procedurii de autentificare stricta a instrumentului de plata electronica „Garanti BBVA Online” si/sau „Garanti BBVA Mobile”;

**Plata efectuata** - executarea instructiunii de plata ordonate de Client/ Detinator/ Utilizator sau efectuata de catre Banca in numele acestora, prin debitarea sumei corespunzatoare din Contul acestuia detinut la Banca;

**Plata Internationala** - o Plata efectuata prin SWIFT sau alte canale de transmisie: a) intr-o moneda diferita de RON sau b) in orice moneda cand banca beneficiarului/ banca beneficiara se afla in afara Romaniei;

**Transferuri externe in si din conturi** – transferuri transfrontaliere, precum si operatiuni de plati si incasari efectuate pe teritoriul Romaniei de catre un client nerezident;

**Aranjament transfrontalier** - un aranjament care implica fie mai mult de un stat membru, fie un stat membru și o țară terță, dacă este îndeplinită cel puțin una din următoarele condiții:

1. nu toți participanții la aranjament sunt rezidenți în scopuri fiscale în aceeași jurisdicție;

2. unul sau mai mulți participanți la aranjament au în același timp rezidența fiscală în mai mult de o jurisdicție;

3. unul sau mai mulți participanți la aranjament desfășoară o activitate economică în altă jurisdicție prin intermediul unui sediu permanent situat în jurisdicția respectivă, iar aranjamentul constituie totalitatea sau o parte a activității acelui sediu permanent;

4. unul sau mai mulți participanți la aranjament desfășoară o activitate economică într-o altă jurisdicție fără a avea rezidența fiscală sau fără a institui un sediu permanent în acea jurisdicție;

5. un astfel de aranjament are un posibil impact asupra schimbului automat de informații sau asupra identificării beneficiarilor reali.

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

**POS (Point of Sale)/E-POS** - terminalul electronic destinat autorizării electronice și prelucrării unei Tranzacții cu Car-dul, dotat sau nu cu Tehnologie de plata Contactless;

**Prestator de servicii de initiere a platii (PSIP)** - prestator de servicii de plata care desfasoara servicii de initiere a platii;

**Prestator de servicii de informare cu privire la conturi (PSIPC)** - un prestator de servicii de plata care desfasoara servicii de informare cu privire la conturi;

**Relatie de afaceri** - relatie profesionala legata de activitatile prestate de Banca si despre care, la momentul stabilirii contactului, se considera a fi de o anumita durata;

**Rata dobanzii de referinta** - reprezinta rata de dobanda cotate pe pagina de afisare Reuters la ora 11, ora Londrei, la o anumita data, pentru o anumita valuta si o anumita perioada sau, in absenta datelor pe asemenea pagini de afisare Reuters, reprezinta media ratelor de dobanda obtinuta de la bancile de referinta asa cum au fost ele alese si definite;

**SEE** - Spatiul Economic European (care cuprinde toate tarile membre ale Uniunii Europene, precum si Islanda, Liechtenstein si Norvegia);

**Serviciul de Relatii Clienti** – canal de comunicare cu Banca oferit telefonic clientilor si non-clientilor;

**Serviciul de confirmare a disponibilitatii fondurilor** – serviciu online prin care se furnizeaza informatii privind disponibilitatea fondurilor contului de plati accesibil online al platitorului;

**Serviciul de informare cu privire la conturi** – serviciu online, prestat de un prestator de servicii de informare cu privire la conturi, prin care se furnizeaza informatii consolidate in legatura cu unul sau mai multe conturi de plati detinute de Client la Banca si/sau la mai multi prestatori de servicii de plata;

**Serviciul de initiere a platii** – serviciul de initiere a unui ordin de plata cu privire la un cont de plati accesibil online detinut de Client la Banca, prestat de un prestator de servicii de initiere a platii, la cererea Clientului;

**Servicii de Plata** - serviciile prestate de catre Banca, respectiv oricare dintre urmatoarele activitati:

a) servicii care permit depunerea de numerar intr-un cont de plati, precum si toate operatiunile necesare pentru functionarea contului de plati;

b) servicii care permit retrageri de numerar dintr-un cont de plati, precum si toate operatiunile necesare pentru functionarea contului de plati;

c) efectuarea urmatoarelor operatiuni de plata, in cazul in care fondurile nu sunt acoperite printr-o linie de credit: debitari directe, inclusiv debitari directe singulare, operatiuni de plata printr-un card de plata sau un dispozitiv similar, operatiuni de transfer-credit, inclusiv operatiuni cu ordine de plata programata;

d) efectuarea urmatoarelor operatiuni de plata, in cazul in care fondurile sunt acoperite printr-o linie de credit deschisa pentru un utilizator al serviciilor de plata: debitari directe, inclusiv debitari directe singulare, operatiuni de plata printr-un card de plata sau un dispozitiv similar, operatiuni de transfer-credit, inclusiv ordine de plata programata;

e) emiterea de instrumente de plata si/sau acceptarea de operatiuni de plata;

f) remiterea de bani;

g) servicii de initiere a platii;

h) servicii de informare cu privire la conturi.

**SHA** - mod de comisionare aplicat transferurilor in valuta sau transfrontaliere in RON, prin care comisionul bancii ordonatorului este suportat de catre ordonator iar comisionul bancii beneficiarului este suportat de catre beneficiar;

**SWIFT** - Societatea de Telecomunicatii Financiare Interbancare Globale, care este furnizor de servicii sigure de mesagerie financiara pentru institutiile financiare la nivel global;

**SEPA** (Single Euro Payments Area) - zona unica de plati in euro;

**Tehnologie de plata Contactless** – tehnologie care permite efectuarea in mod rapid a operatiunilor de plata;utilizand undele radio, prin simpla apropiere a unui card de un Terminal cu functionalitate Contactless;

**Terminal cu functionalitate contactless** - Terminal care afiseaza sigla PayWave si/sau PayPass, dotat cu tehnologie care permite efectuarea de tranzactii rapide, prin simpla apropiere a cardului cu functionalitate contactless de un Terminal si introducerea codului PIN si/sau semnarea chitantei aferente tranzactiei, daca este cazul; tranzactiile care se pot efectua fara introducerea codului PIN sunt cele cu o valoare mai mica decat limita stabilita de Organizatiile de carduri; aceste limite, precum si sigla PayWave si/sau PayPass sunt afisate permanent pe site-ul Bancii, „www.garantibbva.ro” si pot fi modificate oricand de Organizatiile de Carduri;

**Termen Limita** - momentul limita la care se poate primi o Instructiune de Plata a Clientului sau la care se poate credita contul Clientului cu o incasare de catre Banca, avand in vedere prevederile referitoare la prestarea Serviciilor de Plata intr-o anumita Zi Bancara;

**Tranzactii cu Cardul** - includ orice operatiune efectuata cu cardul pentru (a) plata de bunuri sau servicii la POS de la Acceptanti, (b) retragere de numerar, (c) orice tranzactie efectuata prin intermediul ATM-ului sau prin intermediul sucursalelor bancilor care au afisata emblema MasterCard, tranzactii pe efectuate prin internet/mobile banking, precum si orice plata efectuata la Acceptanti;

**Utilizator al serviciilor de plata** - persoana fizica care foloseste un serviciu de plata in calitate de platitor, de beneficiar al platii sau in ambele calitati;

**Utilizator al unui instrument de plata electronica** - persoana fizica, recunoscuta si acceptata de catre Detinator ca avand acces la unele sau la toate drepturile conferite prin prezentul document..

**Zi Bancara** - zi in care prestatorul de servicii de plata al platitorului sau al beneficiarului platii, implicat in executarea unei operatiuni de plata, desfasoara activitate ce ii permite executarea operatiunilor de plata;

**Zi Lucratoare** - o zi in care Banca si, dupa caz, prestatorul de servicii de plata al platitorului sau al beneficiarului platii si bancile corespondente implicate in executarea unei operatiuni de plata desfasoara o activitate ce permite executarea operatiunilor, inclusiv a operatiunilor de plata.

### 3. CONTURI

3.1. Banca are dreptul, dar nu si obligatia, de a deschide conturi curente, de economii si/sau de depozit pentru Client, ca urmare a cererii scrise a Clientului, a transmiterii acestei cereri prin orice modalitate pusa la dispozitia Clientului de catre Banca sau prin achizitionarea unui produs/serviciu pus la dispozitie de catre Banca, in conformitate cu procedurile interne ale Bancii.

3.2. Banca nu va deschide si nu va opera pe conturi, daca Clientul nu furnizeaza toate informatiile, declaratiile sau documentele solicitate pentru identificarea Clientului, Beneficiarului real si/sau persoanelor de control, natura tranzactiilor si orice alte detalii prevazute de legislatia nationala si internationala in vigoare.

3.3. Conturile unui client persoana juridica se pot transfera de la o agentie la alta agentie, la solicitarea clientului sau ca urmare a deciziei Bancii.

3.4. Banca este participanta la Fondul de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar. Astfel, disponibilitatile Clientului inregistrate in Conturile deschise la Banca sunt garantate de catre Fondul de Garantare a Depozitelor în sistemul bancar in limitele si conditiile legii.

### 4. INSTRUCIUNI

4.1. In toate cazurile si in mod neconditionat, pentru efectuarea de tranzactii in conturile clientilor, instructiunile transmise/documentele trebuie sa fie completate in mod lizibil, sa nu prezinte stersaturi sau corecturi, sa poarte semnaturile persoanelor autorizate, iar in cazul persoanelor juridice, amprenta stampilei, in concordanta cu Fisa de Specimene Semnaturi depusa la Banca. In cazul in care Clientul nu utilizeaza stampila, are obligatia de a mentiona despre aceasta pe specimenul de semnaturi. De asemenea, in cazul instructiunilor transmise prin intermediul altor servicii oferite de Banca (ex.: Serviciul Relatii Clienti, Garanti BBVA Online, Garanti BBVA Mobile, Conventie pentru transmiterea instructiunilor prin fax, ATM etc.), acestea vor fi precedate de identificarea corespunzatoare incluzand, dar fara a se limita la solicitarea parolei sau a altor elemente de securitate personalizate, cum sunt codul de acces generat de Ciframatic sau PIN-ul cardului. Clientul este de acord cu orice masuri luate de Banca pentru a asigura securitatea si siguranta serviciilor, precum si cu inregistrarea conversatiilor si comunicariilor cu oricare ofiteri ai Bancii, prin orice mijloace de inregistrare. Clientul este de acord ca orice/toate informatiile furnizate si/sau tranzactiile ordonate Bancii in timpul acestor conversatii inregistrate sau robotului telefonic sau oricarui reprezentant sau ofiter al Bancii pot fi folosite de Banca drept probe in instanta, in eventualitatea in care va fi necesar.

4.2. Banca poate refuza primirea unor documente considerate incomplete, necompletate corespunzator sau care, in opinia Bancii, nu indeplinesc conditiile de acceptare, sunt neconforme cu prevederile acestor CONDITII GENERALE DE AFACERI, cu legislatia in vigoare si cu practica prudentiala bancara. De asemenea, Banca poate refuza executarea instructiunilor transmise prin modalitatile acceptate de Banca daca sunt considerate incomplete sau care, in opinia Bancii, nu indeplinesc conditiile de acceptare, sunt neconforme cu prevederile acestor CONDITII GENERALE DE AFACERI, cu legislatia in vigoare si cu practica prudentiala bancara.

### 5. IMPUTERNICITI

5.1. Clientii titulari de cont, pot nominaliza imputerniciti pe cont in conditiile prevazute de actele de constituire proprii si de legislatia in vigoare, purtand raspunderea integrala cu privire la legitimitatea numirii imputernicitor pe conturile detinute, la stabilirea limitelor mandatului acordat si la operatiunile dispuse de acestia in aceasta calitate, Banca fiind exonerata de orice raspundere. Banca nu va fi raspunzatoare pentru valabilitatea documentelor, fiind responsabila doar in ceea ce priveste verificarea existentei documentelor si verificarea identitatii persoanelor imputernicite sa opereze pe cont in numele Clientului si a semnaturilor acestora.

5.2. In situatia in care Clientul, prin reprezentantul sau legal, nu specifica limitele mandatului acordat, se va intelege ca Imputernicitul are drepturi egale cu cele ale Clientului si ca poate opera in numele si pe seama titularului de cont. Reprezentantul legal are cunostinta ca in cazul in care isi deleaga atributiile unui imputernicit, fara ca acest drept sa-i fi fost recunoscut de Adunarea Generala sau prin actul constitutiv, este tinut raspunzator impreuna cu persoana imputernicita, pentru orice pierdere suferita de entitatea si/sau de Banca, din culpa acestora.

5.3. Banca isi rezerva dreptul de a refuza numirea unui Imputernicit si/sau de Imputerniciti si/sau de a refuza/limita de executare de operatiuni pe conturile clientilor dispuse de Imputerniciti, incluzand, dar fara a se limita la, situatia in care considera ca limitele mandatului acordat sunt neclare, ca mandatul a fost acordat cu incalcare a legii sau actelor constitutive ale Clientului.

5.4. Banca are dreptul de a solicita orice document pe care il considera necesar in vederea dovedirii calitatii de Imputernicit si orice alte documente considerate relevante pentru identificarea si verificarea identitatii Imputernicitului, iar Clientul se angajeaza sa furnizeze documentele respective.

5.5. Orice imputernicire si/sau instructiune data de catre Client Bancii va fi considerata valabila pana la revocarea sa expresa, notificata in scris Bancii. Revocarea se poate face de catre organul de conducere competent, printr-un document care

respecta aceleasi conditii de forma cu cel prin care s-a facut imputernicirea. Revocarea Imputernicitorilor devine operationala incepand din ziua bancara imediat urmatoare zilei de primire de catre Banca a documentelor specifice sau de la o data specificata in revocare. Banca este exonerata de orice raspundere fata de Client ca urmare a necomunicarii modificarilor intervenite in ceea ce priveste revocarea imputernicirii sau ca urmare a comunicarii lor cu intarziere.

5.6. De regula, Imputernicitorul nu va avea drepturi de inchidere a conturilor. Orice exceptie va fi analizata/ aprobata de Banca de la caz la caz, insa numai daca se prezinta mandat special in acest sens.

5.7. Banca se bazeaza pe prezumtia caracterului adevarat, corect si original al semnaturilor care apar pe instructiunile trimise Bancii si este exonerata de raspunderea pentru consecintele care ar putea aparea ca urmare a folosirii frauduloase/ abuzive a acestor semnatari sau a prezentarii la Banca, de catre Client sau de catre Imputerniciti, a unor acte false sau contrafacute.

## 6. MODIFICARI IN SITUATIA CLIENTULUI

6.1. Clientul se obliga sa notifice in scris Banca in privinta oricarei modificari aparute in informatiile furnizate Bancii, incluzand fara a se limita la, datele de identificare, actele de reprezentare, executie, administrare, modificari ale actelor sale constitutive, ale beneficiarului real, orice modificari in declaratiile privind informatiile fiscale, dar si cu privire la alte declaratii facute Bancii la deschiderea de cont sau ulterior in cursul operarii contului curent, in termen de cel mult 30 de la data aparitiei acestora.

6.2. Orice modificare va fi opozabila Bancii incepand din ziua bancara imediat urmatoare zilei de primire de catre Banca a documentelor specifice. Banca nu este raspunzatoare pentru prejudiciile suferite de Client ca urmare a necomunicarii in timp util a tuturor modificarilor de acest gen intervenite sau ca urmare a comunicarii lor cu intarziere.

6.3. La solicitarea Bancii, Clientul persoana juridica sau entitate fara personalitate juridica are obligatia prezentarii unui Certificat constatator la zi, eliberat de Oficiul Registrului Comertului sau de un alt registru public competent in care respectiva entitate este inscrisa, dupa cum este cazul. In situatia in care Clientul nu prezinta in termenul specificat de Banca respectivul certificat, Clientul autorizeaza Banca sa solicite si sa obtina astfel de certificate, in masura in care acestea pot fi solicitate de la terte parti, taxele percepute in acest scop de autoritatile respective fiind in sarcina Clientului, Banca fiind autorizata sa debiteze oricare dintre conturile Clientului cu astfel de sume, fara a fi nevoie de notificare. Clientul autorizeaza Banca sa solicite si sa obtina orice informatii privind Declaratia privind Beneficiarul Real de la registru competent unde a fost depusa daca Clientul nu prezinta declaratia in termen de maximum 15 de zile de la data la care s-a implinit termenul legal privind obligatia de depunere. Toate taxele pentru obtinerea declaratiei anterior mentionate sunt in sarcina Clientului, Banca fiind autorizata sa debiteze conturile Clientului cu sumele aferente.

Nedepunerea/neactualizarea declaratiei privind beneficiarul real si sursa fondurilor de catre Client atrage suspendarea operatiunilor pe conturile acestuia si poate atrage incetarea relatiei de afaceri din initiativa Bancii, fara notificarea prealabila, Clientul avand cunostinta despre obligatiile legale asumate si consecintele neindeplinirii lor.

6.4. In cazul in care contul devine inactiv (dormant), Banca isi rezerva dreptul sa il restrictioneze pentru toate canalele (ghiseu, carduri, GarantiBBVA Online/Mobile), fara notificare prealabila, in cazul in care nu s-au inregistrat operatiuni pe cont pe o perioada de 12 luni calendaristice, cu exceptia taxelor, comisioanelor, dobanzilor, platilor efectuate de catre banca aferente popririlor si/sau in cazul in care clientul este radiat,

## 7. CONDITII PENTRU EXECUTAREA UNOR OPERATIUNI

7.1. Banca efectueaza in conturile Clientilor orice tip de operatiune dispusa de Clienti/Imputerniciti acestora, prin orice mijloace convenite, cu respectarea normelor interne de lucru si a normelor legale, regulilor si uzantelor bancare interne si internationale in vigoare, daca urmatoarele conditii sunt indeplinite cumulativ:

- in limita disponibilului din cont; soldul disponibil al contului trebuie sa permita atat respectiva operatiune, cat si plata oricaror comisioane (mentionate in documentul „*Tarife si comisioane standard*”) datorate Bancii pentru serviciile prestate sau in baza unui contract de facilitare de credit/descoperit de cont incheiat cu Banca;
- ordinul este complet si este autorizat in mod corespunzator (in conformitate cu fisa specimenelor de semnatari, cu actele prezentate Bancii sau cu instructiunile transmise prin orice alta modalitate acceptata de Banca);
- operatiunea nu este interzisa de existenta unei indisponibilizari asupra sumelor din cont (de ex. poprire) sau de alta masura de indisponibilizare a contului dispusa de instanta judecatoreasca competenta sau de un organ al statului, sau de orice autoritate competenta potrivit legii;
- ordinul dat de Client nu intra direct sau indirect sub incidenta sanctiunilor internationale stabilite prin reglementarile internationale;
- Clientul nu are datorii scadente neachitate fata de Banca;
- Banca nu are motive sa suspecteze faptul ca operatiunea respectiva se efectueaza cu fraudarea legii.

7.2. Instructiunile Clientilor vor fi executate de catre Banca, la ordinul Clientului. Clientul este singurul responsabil si va suporta toate consecintele care ar putea rezulta ca urmare a neintelegerilor, erorilor sau transmiterilor neconfirmate in scris, pana la Data Acceptarii, ale ordinelor trimise Bancii pe alte cai de comunicare.

7.3 In cazul in care depozitul bancar, creditul sau orice alta operatiune bancara se realizeaza prin contul curent, Clientul poate sa dispuna in orice moment de soldul creditor al contului, cu respectarea termenelor si conditiilor eventual stipulate in contractele incheiate pentru achizitionarea respectivului produs sau serviciu al Bancii, in contractele de constituire a garantiilor si a instructiunilor Clientului referitoare la constituirea conturilor cu afectatiune speciala. In toate cazurile in care Clientul solicita retragere de numerar, se aplica termenele si conditiile stipulate in *“Tarife si comisioane standard”* ale Bancii.

7.4. Orice operatiune de plata va fi executata de catre Banca, exclusiv in baza Codului unic, iar raspunderea Bancii este limitata la executarea operatiunii de plata in conformitate cu Codul unic furnizat de catre Client;

7.5. In toate cazurile si in mod neconditionat, pentru efectuarea de tranzactii in conturile deschise la Banca, instructiunile transmise/documentele trebuie sa fie completate in mod lizibil, sa nu prezinte stersaturi sau corecturi, sa poarte semnaturile persoanelor autorizate, iar in cazul instructiunilor sau documentelor transmise prin intermediul altor canale de comunicare decat a celor transmise prin casieriile Bancii (ex: telefonic prin intermediul Serviciului de Relatii Clienti, online prin intermediul Garanti BBVA Online/Garanti BBVA Mobile, etc.), Clientul intelege si este de acord ca acestea sa fie precedate de identificarea corespunzatoare, incluzand, dar fara a se limita la, solicitarea Parolei definite in relatia cu Banca sau a altor Elemente de securitate personalizate.. Clientul este de acord cu orice masuri luate de Banca pentru a asigura securitatea si siguranta serviciilor, precum si cu inregistrarea conversatiilor si comunicariilor, prin orice mijloace de inregistrare. Clientul este de acord ca orice/toate informatiile furnizate si/sau tranzactiile ordonate Bancii in timpul acestor conversatii inregistrate sau robotului telefonic sau oricarui angajat al Bancii pot fi folosite de Banca drept probe in instanta, in eventualitatea in care va fi necesar.

7.6. Banca poate refuza primirea unor documente/executarea instructiunilor considerate incomplete, necompletate corespunzator, neautorizate sau care nu indeplinesc conditiile de acceptare, sunt neconforme cu prevederile prezentelor CGA, cu legislatia in vigoare si cu practica prudentiala bancara.

7.7. In cazul in care Clientul transmite mai multe instructiuni de plata simultan, Banca va indeplini aceste instructiuni in ordinea primirii lor, daca aceasta ordine poate fi stabilita cu usurinta de catre Banca sau, in caz contrar, in ordinea stabilita de Banca.

7.8. In toate cazurile in care Clientul solicita retragere de numerar, se aplica termenele si conditiile stipulate in documentul *„Tarife si comisioane standard”*, inclusiv cu privire la programare (informarea prealabila a Bancii).

7.9. Clientul are obligatia de a prezenta documente justificative si alte informatii suplimentare cu privire la tranzactiile mai mari de 1.000 EUR sau alta valuta, inclusiv LEI.

## **8. COMUNICARI/NOTIFICARI**

8.1. Comunicarile adresate tuturor Clientilor pentru punerea la dispozitia acestora a unor informatii vor fi considerate efectuate prin afisare la sediul agentilor Bancii si/sau pe site-ul Bancii [www.garantibbva.ro](http://www.garantibbva.ro).

8.2. Notificarile adresate Clientului de catre Banca se vor efectua prin oricare dintre urmatoarele: prin posta/curier/inmanare personala; prin fax; prin e-mail; prin SMS; prin inbox-ul Garanti BBVA Online sau Garanti BBVA Mobile in care Clientul poate vizualiza, salva și tipari extrasele de cont, modificarile CGA sau ale contractelor specifice si orice alte documente si informatii, apel inregistrat in Contact Center, cand este cazul.

8.3. Notificarea se va considera fiind corect adresata si primita de catre Client, daca aceasta a fost comunicata/expediata la ultima adresa comunicata de catre Client Bancii, la e-mailul declarat in relatia cu Banca sau la numarul de telefon indicat. Notificarea prin posta/curier va fi considerata primita, daca Banca posedea un document de expediere confirmat de catre oficiile postale sau de catre o societate cu activitati de curierat sau mandat postal. Notificarile vor fi considerate primite in momentul transmiterii, in cazul transmiterii prin e-mail, prin inbox-ul Garanti BBVA Online sau Garanti BBVA Mobile si/sau SMS.

8.4. Clientul se obliga sa informeze, deodata, Banca in legatura cu adresa de corespondenta sau datele sale de contact si orice modificare a acestora. Banca nu va fi tinuta raspunzatoare pentru nicio neintelegere/eroare/pierdere aparuta ca urmare a necomunicarii sau comunicarii eronate si/sau incomplete a datelor si informatiilor respective de catre Client.

8.5. Corespondenta transmisa prin e-mail de Client se considera primita la data primirii e-mail-ului de catre destinatar. Orice corespondenta primita intr-o zi nelucratoare sau dupa ora 17.00 intr-o zi lucratoare, va fi considerata primita in ziua lucratoare urmatoare.

## **9. DECLARATII SI OBLIGATII GENERALE**

9.1. Prelucrarea datelor personale ale reprezentantilor Clientului se va face de catre GARANTI BANK SA, cu respectarea dispozitiilor Regulamentului (UE) 2016/679 privind protectia persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date. Informarea prealabila a reprezentantilor Clientului cu privire la prelucrarea datelor, precum si exprimarea optiunilor, privind prelucrarea in baza consimtamantului, a fost efectuata prin intermediul documentului *“ Informare privind prelucrarea Datelor*.

9.2. Clientul are cunostinta si respecta prevederile legale privind prevenirea spalarii banilor si a finantarii actelor de terorism.

9.3. In conformitate cu prevederile Legii nr. 129/2019, Banca va identifica Clientul si Beneficiarul Real/Persoana de control sau grupul persoanelor de control, inaintea deschiderii contului si/sau efectuării tranzacției. In acest sens, Banca are dreptul de a solicita orice document pe care il considera necesar in vederea identificării clientului, inclusiv a calitatii de persoana expusa public a oricarui actionar, asociat, administrator si/sau a beneficiarului real/persoanei de control si a verificării identitatii acestora si a oricaror documente considerate relevante in acest scop, iar Clientul se angajeaza sa furnizeze astfel de documente, in conditiile legii.

9.4. Clientul are obligatia de a informa Banca in cazul in care oricare dintre actionari, asociati, administratori, directori, beneficiar real/persoana de control dobandeste calitatea de persoana expusa public asa cum este definita aceasta calitate in prezentele Conditii Generale de Afaceri.

9.5. Clientul declara ca este de acord ca Banca sa poata solicita si sa poata primi de la Centrala Riscului de Credit, informatii de risc bancar inregistrate pe numele sau, de tipul situatiei riscului global si situatiei creditelor restante, precum si informatii despre produsele de credit sau despre alte angajamente de care beneficiaza, de tipul limitei de credit, durata creditului, istoricul platilor, soldul curent, soldul restant si orice informatii in legatura cu acestea.

9.6. Clientul declara ca i s-a adus la cunostinta ca datele referitoare la riscul global, precum si cele referitoare la creditele restante includ informatii despre fraudele cu carduri, precum si despre incidentele de plata.

9.7. Acordul dat in conditiile prevazute la punctul 9.5. si punctul 9.6. este unul neconditionat, valabil incepand cu data semnării prezentelor CONDITII GENERALE DE AFACERI pentru intreaga perioada de existenta a relatiilor de afaceri cu Banca, fara a mai fi necesare alte acorduri distincte pentru fiecare solicitare/primire de catre Banca a unor informatii de risc bancar.

9.8 Clientul declara ca este de acord ca Banca sa transmita date, fapte si informatii de natura bancara referitoare la activitatea desfasurata de Client, Centralei Riscului de Credit, entitatilor care fac parte din grupul Garanti BBVA format din: Turkyie Garanti Bank A.S., Banco Bilbao Vizcaya Argentaria SA, Ralfi IFN SA, Motoractive IFN SA, Motoractive Multiservices SRL, toate entitatile afiliate, precum si toti actionarii directi si indirecti ai Bancii, contractorilor acestor entitati, pentru furnizarea unor servicii externalizate de catre acestea din urma sau entitatilor care centralizeaza informatii privitoare la istoricul de credit ori au rol de supraveghere si control pentru oricare dintre entitatile mentionate, pentru prelucrarea lor. In cazul transmiterii acestor date in strainatate, Banca se va asigura ca destinatarul din strainatate al datelor respecta conditiile impuse de legislatia romana in vigoare. Prezentul acord reprezinta un consimtamant expres in conformitate cu prevederile art. 113 alin. 2 lit a din Ordonanta de Urgenta a Guvernului nr. 99/ 2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului.

9.9. Clientul este de acord ca numerele de telefon, fax si adresele de e-mail comunicate Bancii sa fie utilizate pentru primirea de comunicari comerciale din partea acestora.

9.10. Clientul declara ca a luat cunostinta de Politica de Sustenabilitate a Bancii, adoptata de Banca și publicata pe website-ul acestuia si in consecinta se obligă: (a) sa respecte toate reglementările privind protecția și îmbunătățirea mediului, sănătatea publică și resursele subterane și de suprafață, legislația și normele aferente, precum și Politica de Sustenabilitate a Bancii, și (b) sa evite orice acțiuni sau omisiuni care ar putea încălca aceste reglementări sau Politica de Sustenabilitate a Bancii și sa ia toate măsurile de prevenire necesare, si este de acord ca Banca poate lua orice masuri considerate potrivite pentru respectarea Politicii de Sustenabilitate.

## **10. PRODUSE SI SERVICII**

**I.** Urmatoarele prevederi vor fi aplicabile in relatia contractuala dintre Client si Banca intrucat Banca poate oferi Clientului urmatoarele produse concomitent cu deschiderea contului curent, cu respectarea dispozitiilor de mai jos:

### **I.1. CONT DE ECONOMII**

I.1.1. Contul de economii este un produs de economisire si beneficiaza de o dobanda de cont economii care se acumuleaza zilnic. Rata dobanzii contului de economii este variabila.

I.1.2. Banca va deschide conturi de economii numai in baza solicitării exprese in acest sens din partea Clientului si dupa incheierea Contractului de cont de economii.

I.1.3. Clientul poate depune sau retrage numerar din contul de economii in orice moment, in limita prevazuta de legislatia in vigoare, fara a pierde dobanda acumulata.

I.1.4. Toate taxele si comisioanele care se aplica contului de economii si contului curent sunt prevazute in Tarife si comisioane standard persoane juridice, care face parte din prezentul document.

I.1.5. Contul de economii este supus regulilor si reglementarilor legale incidente, in vigoare. Regulile speciale aplicabile contului de economii vor fi stabilite prin contractul de cont de economii. Prezentele Conditii Generale de Afacere constituie cadrul general si se aplica oricarui cont deschis de Banca pe numele Clientului.

### **I.2. DEPOZITE LA TERMEN**

I.2.1. Constituirea si lichidarea depozitelor se vor face exclusiv prin contul curent.

I.2.2. Banca va deschide conturi de depozit numai in baza solicitării exprese din partea Clientului.

I.2.3. Depozitul este supus regulilor si reglementarilor legale in vigoare.

I.2.4 Rata dobanzii se calculeaza in functie de anul calendaristic de 365/366 de zile.

I.2.5 Rata dobanzii poate fi variabila sau fixa:

a) In cazul depozitelor cu dobanda fixa si prelungire automata, dobanda ramane nemodificata pentru perioada initiala a depozitului. La scadenta depozitul va fi prelungit cu aplicarea ratei dobanzii practicata de Banca la momentul reinnoirii depozitului, in functie de tipul de depozit.

b) In cazul depozitelor cu dobanda variabila, Banca va bonifica dobanda in functie de evolutia ratelor de dobanda pe piata financiar bancara, aceasta putand fi modificata de catre Banca oricand, pe toata perioada depozitului.

I.2.6 In cazul depozitelor fara prelungire automata, la scadenta, principalul depozitului si dobanda aferenta se vor transfera in contul curent.

I.2.7 In cazul depozitelor cu prelungire automata si fara capitalizarea dobanzii, numai dobanda aferenta va fi transferata in contul curent. La scadenta depozitul se va prelungi in aceleasi conditii ca si cel initial, cu rata de dobanda aplicabila conform punctului I.2.5.

I.2.8 In cazul depozitelor cu prelungire automata si cu capitalizarea dobanzii, daca la scadenta nu s-a solicitat plata partiala/integrala a dobanzii, se va constitui un depozit egal cu suma initiala la care se adauga dobanda bonificata pana la acel moment, pe aceeasi perioada ca si depozitul initial (a se vedea punctul I.2.5).

I.2.9 Orice retragere de suma inainte de expirarea perioadei depozitului va echivala cu incetarea depozitului si va conduce la aplicarea taxelor si comisioanelor specifice contului curent, prevazute in Anexa. Banca nu bonifica dobanda pentru depozitele care inceteaza, prin manifestarea de vointa a Clientului, inainte de scadenta.

I.2.10 In cazul depozitelor a caror scadenta este intr-o zi nelucratoare bancara, scadenta se va reporta automat in urmatoarea zi lucratoare bancara.

I.2.11 Plata dobanzii se va face la scadenta, dupa retinerea impozitului pe venituri din dobanzi conform legislatiei in vigoare, pentru toate tipurile de depozit.

I.2.12 Toate taxele si comisioanele care se aplica contului de depozit oferit persoanelor juridice sunt prevazute in lista de Tarife si comisioane standard – persoane juridice.

### **I.3. Serviciul Relatii Clienti**

I.3.1 Serviciul poate fi apelat la numerele de telefon 0800 80 1234 (numar apelabil gratuit din orice retea de telefonie fixa) si 021 200 9494 (numar cu tarif normal, apelabil din orice retea de telefonie). Serviciul este operational 24 de ore din 24, 7 zile din 7, doar pentru notificarea Bancii in urmatoarele situatii de urgenta: pierdere, furt, deturnare, utilizare neautorizata a instrumentelor de plata electronica.

I.3.2. Clientul, prin reprezentantul legal/ imputernicit, este de acord ca urmatoarele prevederi se vor aplica Serviciului Relatii Clienti, oferit la cererea Clientului, prin intermediul serviciilor de telefonie.

I.3.3. Clientul se angajeaza ca:

- a) nu va dezvalui parola niciunei persoane cu exceptia dezvaluirilor partiale facute ofiterului de cont al Serviciului Relatii Clienti;
- b) va intreprinde masurile necesare pentru a preveni folosirea neautorizata si/sau accesul oricarei persoane neautorizate la parola;
- c) va anunta cu promptitudine Banca despre orice banuiala privind aflarea parolei de catre o persoana neautorizata;
- d) va anunta Banca in legatura cu orice eroare sau suspiciune aparuta cu privire la gestionarea contului de catre Banca;
- e) va anunta imediat Banca in situatia constatarii inregistrarii in contul personal a unor tranzactii neautorizate;
- f) va anunta imediat Banca la constatarea unei disfunctionalitati, inclusiv situatia in care parola primita nu este corecta.

I.3.4. Clientul este raspunzator pentru toate tranzactiile efectuate pe cont de catre persoane neautorizate, in situatia in care obligatiile prevazute la punctul I.3.3 nu sunt respectate in limitele mentionate de regulamentele BNR relevante in vigoare.

I.3.5. Clientul ia la cunostinta si este de acord ca va fi direct responsabil pentru toate pagubele produse sau care ar putea fi produse din cauza accesului unei terte parti neautorizate la informatii cu privire la parola sau la cont, prin intermediul interceptarii/inregistrarii aparatelor sale de telefon. In acest caz, Banca nu poate fi tinuta responsabila pentru niciun prejudiciu suferit de catre Client ca urmare a efectuarii tranzactiilor si/sau a dezvaluirii de informatii.

I.3.6. Clientul isi asuma intreaga responsabilitate pentru orice tranzactie efectuata de Banca drept urmare a instructiunilor primite, instructiuni pentru care s-a folosit parola.

I.3.7. Clientul autorizeaza Banca sa execute toate tranzactiile, in limita disponibilului, ordonate verbal in timpul convorbirii telefonice, in conditiile in care aceasta a fost codificata cu parola sau orice alt mijloc considerat necesar de catre Banca.

I.3.8. Banca nu va fi tinuta responsabila pentru niciun prejudiciu care ar putea fi suferit de catre Client, cauzat de defectiuni ale echipamentelor de telefonie, liniilor de telefonie sau de existenta oricaror altor probleme de ordin tehnic.

### **I.4. SERVICIUL DE INTERNET BANKING „Garanti BBVA Online” SI/SAU MOBILE BANKING „Garanti BBVA Mobile”**

I.4.1. Serviciul Garanti BBVA Online si/sau Mobile este disponibil clientilor cu sau fara personalitate juridica (Persoane Juridice, Persoane Fizice Autorizate, Profesii Libere, Intreprinderi Familiale, Intreprinderi Individuale etc.).

I.4.2. Clientul prin reprezentant legal/imputernicit este de acord ca prevederile din aceasta sectiune se vor aplica la utilizarea serviciului de internet banking Garanti BBVA Online si respectiv a serviciului mobile banking Garanti BBVA Mobile. Accesul la serviciul de internet banking Garanti BBVA se realizeaza prin intermediul oricarui dispozitiv conectat la internet (computer, tableta, telefon) care detine un sistem de operare și aplicatii software compatibile cu conditiile de securitate impuse de Banca.

a) Garanti BBVA Online poate fi accesat de pe cele mai populare browsere de internet ce suporta HTML5.

b) Garanti BBVA Mobile poate fi accesat de pe sistemele de operare Android cu versiunea minima 4.4 si IOS cu versiunea minima 9.0.

I.4.3. Garanti BBVA Mobile este un serviciu complementar serviciului Garanti BBVA Online si nu poate fi obtinut ca serviciu de sine statator.

I.4.4. Comisiunile aplicabile serviciilor Garanti BBVA Online si Garanti BBVA Mobile si termenele limita de primire a instructiunilor de plata prin Garanti BBVA Online si Garanti BBVA Mobile se regasesc in documentul "Tarife si comisioane". Utilizarea serviciilor Garanti BBVA Online si/sau Garanti BBVA Mobile poate fi limitata temporar in perioadele de mentenanta (revizie tehnica, actualizari etc) sau in alte situatii cu informarea Clientului prin SMS, afisare pe site-ul Bancii sau utilizand alte mijloace de informare prevazute in CGA.

I.4.5. Pentru indeplinirea procedurii de autentificare stricta in „Garanti BBVA Online” sau „Garanti BBVA Mobile”, Banca va oferi fiecarui utilizator al Clientului un drept de folosinta pe perioada limitata a unui set de elemente securizate precum si a dispozitivului Ciframatic: numar unic de client si coduri unice de logare la fiecare utilizare. Clientul are la dispozitie doua modalitati distincte de accesare a serviciului Garanti BBVA Online/Garanti BBVA Mobile, respectiv, de generare a codurilor unice de logare in serviciul de internet banking.

a) Accesare folosind dispozitivul Ciframatic. Clientul se va adresa oricarei agentii a Bancii, care va oferi acestuia elementele de autentificare pentru accesarea serviciului, inclusiv dispozitivul Ciframatic.

b) Accesarea fara dispozitivul Ciframatic. Accesarea serviciului de internet/mobile banking se poate face pe urmatoarele canale: pe site-ul garantibbva.ro sau pe aplicatia de mobile banking Garanti BBVA Mobile. Pentru a activa aceasta functionalitate clientul trebuie sa faca in prealabil cel putin o logare prin ciframatic pe aplicatia mobila. Astfel dispozitivul clientului este inregistrat in sistemele bancii ca dispozitiv sigur si devine astfel un element de autentificare.

I.4.6. Serviciul „Garanti BBVA Mobile” va putea fi utilizat prin descarcarea aplicatiei din mediul electronic (Magazinul Play sau Magazinul App), iar activarea acestuia se efectueaza cu ajutorul dispozitivului Ciframatic utilizat pentru accesul in serviciul „Garanti BBVA Online”. Ulterior activarii/inrolarii, autentificarea in „Garanti BBVA Mobile” se va efectua prin introducerea parolei (daca sistemul de operare al dispozitivului utilizat pentru autentificare nu prezinta riscuri de securitate).

I.4.7. Prin „Garanti BBVA Online”/„Garanti BBVA Mobile”, utilizatorul instrumentului de plata poate efectua tranzactii bancare electronice, respectiv:

- vizualizare conturi si solduri;
- plati in lei intra si interbancare;
- plati in valuta intra si interbancare;
- schimburi valutare;
- ordine de plata programata;
- deschidere conturi curente, constituire, modificare si lichidare depozite la termen;
- operatiuni de debitare directa;
- reincarcare cartele preplatite;
- vizualizare chitanta operatiuni (extras de cont) si transmitere pe adresa de e-mail comunicata in relatia cu Banca;
- Cash Management: plati salariale si plati multiple (functionalitate partial disponibila si prin „Garanti BBVA Mobile”);
- alte tranzactii bancare electronice cum ar fi: verificare istoric tranzactii, achitare facturi, modificare parola, etc.;
- orice alte functionalitati, care vor fi lansate sau care vor fi modificate de Banca, ulterior semnarii prezentului document.

I.4.8. Banca isi rezerva dreptul de a finaliza configurarea serviciului de Internet Banking pana la 24 de ore de la momentul semnarii cererii de accesare. Pe perioada derularii serviciului de internet banking „Garanti BBVA Online” sau mobile banking „Garanti BBVA Mobile”, Banca va percepe taxele si comisioanele aferente acestuia asa cum acestea sunt prevazute in „Tarife si comisioane standard” ale Bancii, indiferent daca serviciile sunt utilizate sau nu. Clientul, prin utilizatorul autorizat, mandateaza Banca sa debiteze contul prin contravaloarea tarifelor si comisioanelor prevazute in „Tarife si comisioane standard”. In cazul neincasarii comisioanelor din lipsa de disponibilitati, Banca isi rezerva dreptul de a suspenda furnizarea serviciilor „Garanti BBVA Online” si/sau „Garanti BBVA Mobile” pana la incasarea sumelor datorate.

#### **I.4.9. Limite de tranzactionare:**

I.4.9.1. Banca are dreptul de a limita destinatia, valoarea sau tipul tranzactiilor efectuate prin serviciul „Garanti BBVA Online” si/sau „Garanti BBVA Mobile” din motive de prudenta bancara.

I.4.9.2. Limitele minime si maxime zilnice vor fi afisate in interiorul serviciului „Garanti BBVA Online”. Pentru ambele servicii este stabilit un plafon comun de tranzactionare. Valoarea limitelor maxime si minime de tranzactionare este specificata si in documentul ”Tarife si comisioane standard”.

I.4.9.3. Clientul poate solicita majorarea limitelor standard de tranzactionare, pentru situatii punctuale, urmand ca Banca, in functie de analiza interna a solicitarii, sa decida daca va aproba majorarea limitelor conform cu solicitarea primita. Clientul poate majora limita astfel stabilita pana la valoarea maxima zilnica admisa de Banca, numai dupa completarea unui formular la agentii Bancii.

I.4.9.4. Clientul poate solicita micșorarea limitelor standard de tranzactionare, in oricare agentie a Bancii prin completarea unui formular. Aceasi procedura se aplica in situatia in care pentru limitele micșorate se dorește sa se revina la plafonul de tranzactionare standard.

I.4.9.5. In situatia platilor cu element de extraneitate, pentru care legislatia impune completarea/prezentarea anumitor documente, Clientul se obliga sa prezinte Bancii aceste documente in termenul prevazut de lege.

I.4.9.6. Cursul valutar la care se vor efectua operatiunile de schimb valutar este afisat in interiorul aplicatiei „Garanti BBVA Online” si/sau „Garanti BBVA Mobile” si este actualizat in permanenta in functie de oferta de vanzare/cumparare a Bancii.

#### **I.4.10. Securitate si competente:**

I.4.10.1. Clientul va desemna persoanele din cadrul companiei care vor fi Utilizatori ai instrumentului de plata electronic, numele persoanelor autorizate sa semneze ordine de plata, combinatia necesara/ permisă de semnături in stricta conformitate cu drepturile existente in Banca.

I.4.10.2. Clientul este responsabil, pentru sine si pentru fiecare persoana desemnata ca Utilizator, de pastrarea confidentialitatii codurilor de identificare, parolelor si a oricaror alte elemente de securizate personalizate. Utilizatorul se obliga sa schimbe parolele imediat dupa primirea acestora din partea Bancii.

I.4.10.3. Clientul va dezvolta si va mentine proceduri de securitate interna adecvate si se va conforma tuturor recomandarilor de securitate, pentru a preveni utilizarea neautorizata a serviciilor „Garanti BBVA Online” sau „Garanti BBVA Mobile”. Raspunderea pentru indeplinirea acestor masuri revine Clientului.

I.4.10.4. Clientul este autorizat sa foloseasca serviciul „Garanti BBVA Online” si/sau „Garanti BBVA Mobile” numai prin reprezentantii legali comunicati Bancii, respectiv Utilizatorii instrumentului de plata, avand obligatia de a nu permite accesul altor persoane.

I.4.10.5. Clientul va respecta confidentialitatea tuturor informatiilor primite sau transmise de Banca in legatura cu utilizarea serviciului „Garanti BBVA Online” si/sau „Garanti BBVA Mobile” si se va asigura ca Ciframaticul nu este folosit de o terta persoana; in situatia contrara, Detinatorul intelege sa-si asume responsabilitatea pentru toate operatiunile astfel executate.

I.4.10.6. Clientul raspunde pentru acuratetea oricarei informatii furnizate Bancii, precum si pentru verificarea indeplinirii conditiilor si recomandarilor de securitate.

I.4.10.7. In cazul deteriorarii, furtului, pierderii sau distrugerii dispozitivului Ciframatic sau a dispozitivului mobil prin care se utilizeaza aplicatiile „Garanti BBVA Online” sau „Garanti BBVA Mobile” ori in cazul utilizarii neautorizate a instrumentului de plata Clientul va apela, de indata ce ia cunostinta si fara intarziere nejustificata Serviciul Relatii Clienti”, urmand ca Banca sa blocheze imediat accesul Utilizatorului pana la remedierea/clarificarea situatiei.

I.4.9.10.8. Pana la momentul comunicarii de catre Client a respectivului eveniment, acesta este raspunzator pentru toate obligatiile operatiunilor executate. Raspunderea Clientului si a utilizatorilor instrumentului de plata desemnati de acesta este integrala in cazul in care se dovedeste ca acesta a actionat in mod fraudulos. In cazul producerii evenimentelor mentionate mai sus, Clientul va informa Banca si va solicita un nou dispozitiv Ciframatic respectiv a unui noi set de elemente de securitate personalizate, urmand ca acestea sa fie preluate din oricare sucursala a Bancii.

I.4.10.9. Clientul si utilizatorii desemnati de acesta pentru a utiliza instrumentul de plata se vor conforma urmatoarelor recomandari de securitate: Clientul nu trebuie sa divulge (inclusiv angajatilor Garanti BBVA) elemente de securitate personalizate cum sunt codul unic de identificare, parola, PIN-ul Ciframaticului sau oricare alte elemente de securitate transmise de Banca in vederea autentificarii in siguranta in „Garanti BBVA Online” si/sau „Garanti BBVA Mobile” , de asemenea sa pastreze confidentiale datele personale.

- sa nu permita folosirea dispozitivului Ciframatic de catre alte persoane;
- codul PIN al Ciframaticului sau parola de autentificare nu trebuie sa contina elemente usor identificabile de catre alte persoane (ex. ziua de nastere sau cifre identice sau consecutive);
- sa protejeze dispozitivul de pe care realizeaza autentificarea in „Garanti BBVA Online” si/sau „Garanti BBVA Mobile” prin utilizarea de programe specifice de securitate anti-virus/anti-mallware;
- sa nu deschida atasamente si/sau e-mailuri provenite din surse necunoscute;
- sa verifice la fiecare autentificare daca imaginea de securitate afisata in interiorul aplicatiei coincide cu imaginea pe care a selectat-o. De asemenea, sa verifice daca inregistrările privind data si ora ultimei accesari sunt in concordanta cu datele ultimei autentificari in aplicatie. Daca exista vreo neconcordanta utilizatorul este obligat sa contacteze imediat Serviciul Relatii Clienti;
- sa notifice Banca cu privire la orice modificare a Utilizatorilor platformei „Garanti BBVA Online” si/sau „Garanti BBVA Mobile”; in cazul in care Utilizatorii pierd aceasta calitate indiferent de motiv, Clientul se obliga sa

informeze indata banca si sa predea toate dispozitivele de autentificare ale acestora. Banca nu va fi raspunzatoare de nicio pierdere cauzata Clientului datorata neindeplinirii acestei obligatii;

- sa se conformeze attentionarilor si/sau recomandarilor aditionale de securitate transmise de Banca prin mijloace electronice de comunicare (e-mail, SMS, fax in interiorul aplicatiilor etc.) telefonic sau prin mijloace scrise;
- sa nu se autentifice prin dispozitive mobile care utilizeaza sisteme de operare modificate. Prezenta unor modificari ale sistemului de operare poate determina Banca sa solicite utilizatorului masuri suplimentare de securitate atunci cand acesta se autentifica in aplicatia „Garanti BBVA Mobile” sau in cazul in care riscul de securitate este ridicat poate determina blocarea accesului in aplicatie;
- sa consulte periodic recomandarile de securitate afisate pe site-ul Bancii, la sectiunea destinata canalelor digitale;
- **Garanti BBVA nu va solicita niciodata utilizatorului informatii personale prin e-mail.**

I.4.10.10. Raspunderea pentru indeplinirea acestor masuri revine Clientului si utilizatorilor desemnati de acesta pentru a utiliza instrumentul de plata. De asemenea, Clientul are obligatia de a anunta Banca, in maxim 24 de ore, cu privire la orice disfunctionalitate sau eroare aparuta in utilizarea serviciului „Garanti BBVA Online” si/sau „Garanti BBVA Mobile” prin apelarea serviciului de asistenta „ Serviciul Relatii Clienti”.

I.4.10.11. Clientul poate solicita Bancii blocarea temporara a conturilor utilizate pentru a efectua plati prin „Garanti BBVA Online” si/sau „Garanti BBVA Mobile”, precum si a unor tipuri de transferuri (ex: intra si interbancare). In acest scop, Clientul va completa o cerere scrisa in oricare agentie Garanti BBVA. Aceeasi procedura se va aplica in situatia in care Clientul solicita deblocarea.

I.4.10.12. Banca are dreptul sa blocheze instrumentul de plata din motive intemeiate in mod obiectiv, legate de securitatea in exploatare si/sau de o suspiciune de utilizare neautorizata sau frauduloasa a acestuia. In aceasta situatia, Banca va contacta in cel mai scurt timp Clientul prin mijloace de comunicare electronica (e-mail, SMS, fax etc.), telefonic sau prin mijloace scrise. Clientul va fi contactat prin mijloace de comunicare inregistrate in sistemul informatic al Bancii si utilizate de acesta in relatia cu Banca. Prevederile nu se aplica in situatia in care furnizarea unor astfel de informatii nu ar putea fi considerata acceptabila, din motive de securitate, justificate in mod obiectiv sau in cazul in care o astfel de informare este interzisa de alte dispozitii relevante ale dreptului intern sau ale dreptului Uniunii Europene.

I.4.10.13. Banca nu este raspunzatoare pentru vreo paguba de orice natura, suferita de Client (cu exceptia cazurilor demonstrate de incalcare, cu rea-credinta sau din neglijenta Bancii, a obligatiilor asumate), generata de una sau mai multe dintre cauzele specificate mai jos:

- in cazul in care Clientul, prin Utilizatorii desemnati, este impiedicat sa utilizeze in orice moment serviciul „Garanti BBVA Online” sau „Garanti BBVA Mobile” pentru probleme tehnice, cum ar fi: intreruperea sau suspendarea conexiunii la internet din culpa Detinatorului, functionarea incorecta a oricaror componente fizice utilizate de Client prin Utilizatorii desemnati pentru autentificare stricta, functionarea incorecta a oricaror facilitati de comunicare furnizate de catre Banca sau catre Client de catre terte persoane sau daca informatiile receptionate de catre Client prin Utilizatorii desemnati sunt incorecte, incomplete, intarziate ca rezultat al unei asemenea intreruperi sau defectiuni;
- intreruperea, defectiunea sau intarzierea la sau in legatura cu serviciul „Garanti BBVA Online” sau „Garanti BBVA Mobile”, atunci cand aceste intreruperi, defectiuni sau intarzieri sunt cauzate de evenimente care sunt dincolo de controlul Bancii;
- aceasta este rezultata din incalcarea prezentelor Conditii Generale de Afaceri, dintr-o actiune sau omisiune a Clientului si utilizatorilor desemnati de acesta, inclusiv nerespectarea normelor de securitate si confidentialitate;
- ca urmare a unui acces sau a unei utilizari neautorizate/ frauduloase a serviciului de la domiciliul/sediul sau din culpa Clientului;
- ca urmare a aparitiei unor situatii de forta majora care afecteaza executarea obligatiilor Bancii.

I.4.10.14. De asemenea, Banca este exonerata de raspundere pentru operatiunile ordonate de catre Utilizatorii desemnati de catre Client, considerand ca desemnarea unui Utilizator este responsabilitatea exclusiva a Clientului.

I.4.10.15. La introducerea de cinci ori gresita a codului PIN pe tastatura Ciframaticului, dispozitivul se va bloca. Pentru deblocarea dispozitivului Ciframatic utilizatorul va apela „Serviciului Relatii Clienti” pentru a debloca dispozitivul.

I.4.10.16. La introducerea de trei ori gresita a codului de acces generat de Ciframatic pe site-ul de autentificare al bancii aplicatia „Garanti BBVA Online” sau „Garanti BBVA Mobile” se blocheaza. Pentru deblocare utilizatorul se va prezenta in oricare agentie Garanti BBVA, in vederea completarii unui formular sau va apela „Serviciului Relatii Clienti”.

I.4.10.17. Utilizatorul poate reseta parola de autentificare a serviciului „Garanti BBVA Online” sau „Garanti BBVA Mobile” prin contactarea „Serviciului Relatii Clienti” sau prin completarea unui formular in oricare agentie Garanti BBVA.

I.4.11. Dreptul Bancii de a suspenda executarea obligatiilor sale. Banca isi rezerva dreptul de a limita accesul /de a suspenda accesul la serviciul „Garanti BBVA Online” si/sau „Garanti BBVA Mobile” in cazul in care are suspiciuni cu privire la tranzactiile efectuate, de a institui interdictii sau indisponibilizari asupra contului Clientului si/ sau in situatiile prevazute in prezentele CONDITII GENERALE DE AFACERI ale Bancii.

I.4.12. Partile pot decide renuntarea la serviciu, astfel:

- a) acordul scris al Partilor;
- b) la initiativa Clientului: acesta notifica in scris Bancii, cu cel putin 30 de zile in prealabil, intentia sa de incetare a serviciului si depune la Banca toate dispozitivele Ciframatic primite, cu exceptia cazurilor in care acestea nu mai sunt in posesia sa (au fost declarate furate, pierdute etc.); Banca va bloca utilizarea serviciului la data primirii/inregistrarii notificarii de incetare;
- c) la initiativa Bancii: Banca notifica in scris Clientului incetarea furnizarii serviciului cu un preaviz de 15 zile si blocheaza serviciul,
- d) ca drept deplin si imediat, fara obligatia vreunei notificari, la inchiderea contului curent al Clientului sau cand Banca se considera expusa riscurilor legale, reputationale sau operationale, ca urmare a tranzactiilor derulate de Client, conform literei c) de mai sus.

## **I.5. CARD DE DEBIT**

I.5.1. Clientul persoana juridica, denumit in continuare Detinator, va desemna persoanele din cadrul firmei care vor fi Utilizatori ai cardurilor, precum si limitele de utilizare a produsului.

I.5.2. Detinatorul este de acord ca urmatoarele prevederi se vor aplica produsului Card de DEBIT, daca va solicita expres acest produs.

I.5.3. Cardul de DEBIT este instrumentul de plata electronica, dotat cu tehnologie de plata contactless, avand utilizare internationala, emis sub sigla MasterCard, prin intermediul caruia Detinatorul/Utilizatorul poate utiliza disponibilitatile banesti existente in contul curent in limita si cu respectarea conditiilor prevazute de legislatia in vigoare.

I.5.4. Cardul este proprietatea Bancii si poate fi folosit numai de catre Detinator/Utilizator, nefiind transferabil. La cererea Bancii, Detinatorul/ Utilizatorul are obligatia returnarii cardului in termen de 24 de ore sau Banca poate imputernici o terta persoana sa il retina in numele ei.

I.5.5. Cardul/parola PIN se inmaneaza Detinatorilor/Utilizatorilor imputerniciti in relatia cu Banca de catre persoana imputernicita prin documentele prezentate Bancii (cererea de emitere carduri de business, decizii separate). Codul PIN (un cod personal de identificare secret, format din 4 cifre, atribuit Detinatorului/ Utilizatorului de card) poate fi obtinut in modalitatea agreata cu Banca.

I.5.5.1. Dupa primirea PIN-ului de catre persoana imputernicita in relatia cu Banca, va transmite/inmana codul in conditii de securitate. Detinatorul/Utilizatorul trebuie sa procedeze la schimbarea codului PIN la unul dintre ATM-urile Bancii. In mod exceptional, in situatia in care PIN-ul nu a fost corect retinut, a fost uitat sau a fost compromisa confidentialitatea acestuia, Detinatorul/Utilizatorul trebuie sa anunte Banca in scopul atribuirii unui nou cod PIN.

I.5.5.2. Detinatorul/Utilizatorul are obligatia de a depune toate eforturile pentru a asigura securitatea cardului si secretul codului PIN, cum ar fi cele prevazute mai jos, fara a avea insa caracter limitativ:

- sa pastreze cu grija cardul si sa nu dezvaluie altei persoane elementele de siguranta ale cardului, (numar card, data expirare card, cod CVC etc.);
- sa nu imprumute cardul altei persoane;
- sa se asigure ca in timpul tranzactiilor efectuate cu cardul acesta ramane sub stricta lui supraveghere si PIN-ul tastat nu este vizibil altor persoane;
- sa nu dezvaluie sub niciun motiv codul PIN unei alte persoane (nici angajatilor Bancii) si sa nu-l lase in indemana altor persoane;
- sa nu noteze codul PIN pe cardul emis.

I.5.6. Detinatorul/Utilizatorul, va semna cardul de DEBIT la momentul primirii acestuia, in spatiul special rezervat pe verso-ul cardului. Banca nu este responsabila pentru refuzul unui Acceptant de a efectua o tranzactie ordonata in baza unui card ce nu are inscrisa semnatura Detinatorului/ Utilizatorului.

I.5.7. Prin intermediul Cardului, Detinatorul/ Utilizatorul are acces permanent la contul curent 7 zile pe saptamana, 24 de ore pe zi, in conditiile prezentului capitol.

I.5.8. Detinatorul/Utilizatorul poate contacta un serviciu de asistenta permanenta Serviciul Relatii Clienti.

I.5.9. Cardul de DEBIT poate fi utilizat atat in Romania, cat si in strainatate, in urmatoarele conditii:

- pentru plata bunurilor si serviciilor furnizate de catre Acceptantii care au afisata sigla MasterCard si au in dotare terminale electronice de plata cu carduri (EPOS);
- pentru obtinerea de numerar de la ghiseele unitatilor bancare ce au afisata sigla MasterCard;
- pentru obtinerea de numerar de la automatele bancare ce au afisata sigla MasterCard, pe baza codului PIN;
- la automatele bancare ale Bancii, pe baza codului PIN, pentru urmatoarele tipuri de operatiuni: retragere de numerar, depunere de numerar in contul propriu sau al altui client al Bancii; transfer de fonduri intre conturile proprii sau din contul propriu in contul altui client al Bancii; schimb valutar; schimbarea codului PIN; interogare de sold; vizualizarea tranzactiilor efectuate; deschiderea sau inchiderea unui cont suplimentar la Banca; accesarea listei cu adresele agentiilor si ATM-urilor Bancii;
- pentru efectuarea de tranzactii pe Internet sau de tipul Mail Order/ Telefon Order, in cazul in care cardul este activ pentru efectuarea acestui tip de tranzactii.

I.5.10. In cazul tranzactiilor cu card ce necesita semnatura Detinatorului/ Utilizatorului, acesta va utiliza aceeasi semnatura ca si cea efectuata pe verso-ul cardului. Detinatorul/ Utilizatorul are obligatia sa pastreze in orice situatie toate documentele

aferele tranzactiilor efectuate cu cardul, in vederea verificarii modului cum acestea au fost inregistrate in cont si pentru sustinerea unui eventual refuz la plata.

I.5.11. Tranzactia cu cardul se considera autorizata de catre Detinator/Utilizator prin semnatura acestuia pe documentul indicat de catre Acceptant si/sau, dupa caz, introducerea codului PIN, a parolei 3D secure, a altor coduri de identificare si siguranta a cardului (de ex: nume prenume client, numarul de card, data de expirare, CVC), sau elemente de Autentificare Stricta a clientului, operatiuni care reprezinta consimtamantul Detinatorului /Utilizatorului.

I.5.12. Termenul de valabilitate este mentionat pe Card. Cardul poate fi utilizat numai pana la data expirarii, adica pana in ultima zi a lunii care figureaza pe Card. Daca Detinatorul nu notifica Bancii rezilierea acestui Contract, cu cel putin 60 de zile inainte de data expirarii Cardului, Banca poate emite un nou card in aceleasi conditii.

I.5.13. Orice referire la Detinator din prezentul capitol se aplica intocmai si Utilizatorului cu urmatoarele precizari:

- Utilizatorul are dreptul sa dispuna de sumele din contul Detinatorului in aceleasi conditii ca si acesta, respectand limitele de tranzactionare impuse de Banca si Detinator. Utilizatorul are dreptul de a fi informat asupra disponibilului din cont si de a vizualiza tranzactiile dispuse cu cardul, fara a avea insa dreptul sa ordone transferuri din contul de card in alte conturi (altele decat platile care se pot efectua cu cardul la bancomat) sau sa inchida contul;

- Detinatorul este singurul indreptatit sa conteste tranzactiile cu card sau tranzactiile efectuate si/sau ordonate de Utilizator.

I.5.14. Detinatorul raspunde solidar cu Utilizatorul pentru tranzactiile cu card efectuate si/sau ordonate de catre Utilizator, Banca fiind exonerata de raspundere pentru orice prejudicii cauzate Detinatorului.

I.5.15. Cardul poate fi utilizat numai in limita soldului disponibil al contului. Valoarea totala a tranzactiilor cu card dispuse de catre Detinator/ Utilizator, inclusiv comisioanele aferente acestor tranzactii, nu poate depasi soldul disponibil al contului.

#### **I.5.16. Pierderea, furtul sau deteriorarea Cardului**

I.5.16.1 In cazul unei situatii de urgenta (cardul este pierdut, furat, deteriorat, distrus, blocat) sau in cazul observarii unor elemente ce creeaza suspiciuni cu privire la posibilitatea copierii cardului sau cunoasterii codului PIN de catre persoane neautorizate, in vederea blocarii de urgenta a cardului, Detinatorul/ Utilizatorul va trebui:

- sa informeze telefonic Banca despre producerea oricarei astfel de situatii la Serviciul Relatii Clienti, ale carui numere de telefon sunt indicate pe card, in prezentele CONDITII GENERALE DE AFACERI sau inscrise in instructiunile remise impreuna cu cardul;

- sa se prezinte in cel mai scurt timp la Banca pentru a declara in scris existenta unei astfel de situatii.

- Pana la notificarea Bancii cu privire la pierderea/furtul cardului, clientul este raspunzator pentru orice operatiune de plata neautorizata care rezulta din utilizarea unui card furat/pierdut

I.5.16.2. Banca va lua toate masurile pentru blocarea utilizarii cardului imediat dupa ce a fost informata telefonic/in scris de catre Detinator/Utilizator asupra oricareia dintre situatiile mentionate la art. I.5.16. de mai sus. Cardul pentru care a fost anuntata oricare din aceste situatii nu mai poate fi folosit, fiind blocat.

I.5.16.3. Detinatorul/Utilizatorul este raspunzator pentru toate operatiunile executate, intre momentul producerii oricareia dintre situatiile mentionate la art. I.5.16. din prezentul contract si momentul notificarii Bancii, urmand sa suporte toate pierderile aferente acestor operatiuni conform prevederilor legale in vigoare. Raspunderea Detinatorului/Utilizatorului privind acoperirea pierderilor este integrala in cazul in care se dovedeste ca acesta a actionat cu neglijenta, cu nerespectarea art. I.5.16 si/sau in mod fraudulos.

I.5.16.4. In cazul in care Detinatorul recupereaza cardul pierdut/furat dupa informarea Bancii, acesta este obligat sa-l returneze imediat Bancii, care va proceda la distrugerea cardului.

I.5.16.5. Detinatorul/Utilizatorul nu suporta nicio consecinta financiara care rezulta din utilizarea, dupa notificarea bancii, a unui card declarat pierdut, furat, exceptand cazul in care acesta a actionat cu intentie de frauda.

I.5.16.6. La solicitarea scrisa a Detinatorului, Banca poate elibera un nou card, numai dupa ce acesta a notificat in scris producerea uneia dintre situatiile mentionate la art. I.5.16. si a solicitat eliberarea unui nou card.

I.5.16.7. In caz de deteriorare a cardului, Banca poate elibera Detinatorului unul nou dupa ce acesta returneaza cardul deteriorat la Banca si semneaza o cerere de inlocuire a cardului.

I.5.16.8. Costurile eliberarii unui nou card vor fi suportate de Detinator.

#### **I.5.17. Functionalitatea Cardului**

I.5.17.1. Cardul poate fi alimentat prin depuneri de numerar la orice unitate a Bancii, prin virament bancar in cont, prin ATM sau alte modalitati agreeate de Banca.

I.5.17.2. In cazul tranzactiilor efectuate prin ATM tastarea codului PIN reprezinta consimtamantul Detinatorului/ Utilizatorului in ceea ce priveste tranzactia iar acesta accepta ca depunerile facute in contul sau prin intermediul ATM-urilor sunt valabile fara semnatura, fiind dovedite de extrasele de cont, de documentele si inregistrarile Bancii.

I.5.17.3. Detinatorul autorizeaza Banca sa-i debiteze automat contul cu sumele reprezentand:

- Valoarea tranzactiilor valabil efectuate sau indicate a fi efectuate de catre Detinator/Utilizator;

- Valoarea comisioanelor si dobanzilor datorate Bancii in baza prezentelor CONDITII GENERALE DE AFACERI.

I.5.17.4. Pentru tranzactiile ordonate de catre Detinator/Utilizator in alta valuta decat cea a contului sau care implica o conversie valutara, Banca va debita contul cu echivalentul tranzactiei si al comisioanelor aferente, efectuand schimbul valutar, dupa caz, la cursul de schimb al Bancii, valabil la data decontarii tranzactiei, pentru tranzactiile cu card. In cazul tranzactiilor ordonate in Euro cursul de schimb al Bancii, valabil pentru tranzactiile cu card, se calculeaza in functie de

cursul de schimb al B.N.R. valabil la data debitarii ajustat cu marja specificata in Tariful de taxe si comisioane. In cazul tranzactiilor ordonate in alta valuta decat RON sau EURO cursul de schimb al Bancii valabil pentru tranzactiile cu card se aplica valorii primite la data debitarii de la organizatiile internationale de plati prin carduri, in valuta de decontare a Bancii pentru tranzactii internationale, si se calculeaza in functie de cursul de schimb al B.N.R. valabil la data debitarii ajustat cu marja specificata in Tariful de taxe si comisioane. Informatii privind cursurile de schimb valutar sunt prezentate si pe site-ul oficial al Bancii sau la sediile agentilor Bancii.

I.5.17.5. In situatia unei depasiri neautorizate de sold, diferenta dintre soldul disponibil al contului si valoarea tranzactiei efectuate cu cardul, la care se adauga dobanda penalizatoare, constituie debit scadent incepand cu data inregistrarii tranzactiei respective (numit in continuare "Debit scadent"). Banca va percepe o dobanda penalizatoare pentru depasiri neautorizate conform Tarifului de taxe si comisioane – persoane juridice. Dobanda penalizatoare se va acumula zilnic si se calculeaza la numarul corespunzator de zile, pentru un an de 360 de zile. Debitul scadent trebuie rambursat Bancii in termen de maxim 10 zile de la data inregistrarii lui. In situatia in care Detinatorul nu acopera Debitul scadent in acest termen, Banca are dreptul sa blocheze cardul si cardurile suplimentare. In caz de depasire neautorizata de sold, Banca este indreptatita de plin drept, fara notificare, fara interventia instantei si fara nicio alta formalitate prealabila sa declare anticipat soldul contului de card ca fiind scadent si rambursabil imediat, impreuna cu dobanda aferenta si toate celelalte sume datorate Bancii, fiind autorizata prin prezentele CONDITII GENERALE DE AFACERI sa blocheze utilizarea cardului si sa preia disponibilitatile existente in conturile Detinatorului deschise la Banca, pentru stingerea debitului, conform punctului 11 din prezentul document.

I.5.17.6. In cazul unei depasiri neautorizate de sold, sumele cu care contul este creditat vor fi utilizate de Banca in urmatoarea ordine:

- rambursarea Debitului scadent;
- decontarea valorii tranzactiilor cu card.

I.5.18. Banca are dreptul sa refuze, fara a fi necesara justificarea refuzului, emiterea, prelungirea valabilitatii sau inlocuirea cardului/ cardului suplimentar.

I.5.19. Banca poate limita numarul si/ sau valoarea tranzactiilor, precum si numarul tranzactiilor nefinalizate pentru o perioada calendaristica (zi, saptamana, luna), suma minima/ maxima admisa pe tip de operatiune fiind mentionata in Tariful de taxe si comisioane. Banca nu va fi responsabila pentru orice limitare aplicata de orice Acceptant.

I.5.20. Banca poate inregistra convorbirile telefonice dintre Detinator/Utilizator si centrul telefonic al Bancii si poate pastra aceste inregistrari. Aceste inregistrari pot fi utilizate atat in raporturile cu Detinatorul, cat si pentru a fi puse la dispozitia autoritatilor competente, conform legii.

I.5.21. Banca are dreptul si Detinatorul este de acord ca Banca sa utilizeze terti subcontractanti, procesori autorizati potrivit legii care sa actioneze ca intermediari in relatia cu acesta in cadrul sistemului de plati cu carduri pentru productia si distributia cardurilor, extraselor de cont si pentru verificarea autenticitatii cardului si a oricaror date referitoare la persoana Detinatorului/Utilizatorului.

I.5.22. Banca se obliga sa nu dezvaluie unei alte persoane codul PIN, alt cod de identificare si/ sau parola sau orice alta informatie confidentiala similara privind cardurile si declara ca va asigura confidentialitatea informatiilor privind Detinatorul si tranzactiile cu card dispuse atat in baza cardului, cat si a cardurilor suplimentare, cu exceptia acelor informatii solicitate de catre autoritatile competente, conform legii.

I.5.23. Banca va percepe comisioane pentru eliberarea de carduri si pentru tranzactii cu card, valoarea cheltuielilor aflate in sarcina Detinatorului in legatura cu acestea regasindu-se in Tariful de taxe si comisioane.

I.5.24. Banca nu este raspunzatoare pentru imposibilitatea efectuarii tranzactiilor cu card de catre Detinator/ Utilizator din motive independente de Banca, incluzand, fara a se limita la, refuzul acceptarii cardului de catre o societate comerciala sau alt tert, precum si orice alte evenimente ce nu pot fi controlate de catre Banca in conditiile prevazute de reglementarile in vigoare.

I.5.25. Detinatorul este pe deplin raspunzator de orice prejudiciu suferit sau cauzat Bancii sau unor terte persoane in cazul nerespectarii de catre el sau de catre Utilizator a oricareia dintre obligatiile asumate prin prezentele CONDITII GENERALE DE AFACERI.

#### **I.5.26. Dreptul Bancii de a suspenda executarea obligatiilor sale.**

Banca poate suspenda executarea obligatiilor sale, notificand in acest sens Clientul, in scris, in situatia neachitarii la termen a obligatiilor de plata de catre Client fata de Banca, in situatia in care se constata efectuarea de tranzactii frauduloase sau daca Banca gaseste necesar acest lucru pentru siguranta Clientului. Banca isi rezerva dreptul de a restrictiona accesul la cont si poate suspenda utilizarea instrumentului de plata electronica din momentul in care pe contul Clientului deschis la Banca sunt dispuse indisponibilizari, potrivit prevederilor legale in vigoare. Suspendarea va dura pana la momentul incetarii cauzei care a declansat-o, cu notificarea Clientului in acest sens.

Banca poate suspenda dreptul de utilizare a Cardului /Cardurilor emis(e), in situatia neachitarii la termen a obligatiilor de plata de catre Detinator/ Utilizator fata de Banca, in situatia efectuarii de tranzactii frauduloase sau daca Banca apreciaza necesar acest lucru pentru siguranta Detinatorului/ Utilizatorului.

I.5.27. In cazul nerespectarii obligatiilor, partile pot solicita renuntarea la produs, cu exceptia situatiei prevazute la art.

I.5.17.5., cand Banca este indreptatita sa retraga produsul fara nicio formalitate prealabila.

I.5.28. Partile pot renunța unilateral la prezentul produs în baza notificării scrise, în condițiile de mai jos:

I.5.28.1. La inițiativa Detinatorului: acesta notifică în scris Bancii, cu cel puțin 30 de zile în prealabil, intenția sa de încetare a contractului și depune la Banca toate cardurile eliberate, cu excepția cazurilor în care acestea nu mai sunt în posesia sa (au fost declarate furate, pierdute, au fost reținute la cererea băncii). Banca va închide aceste carduri la data primirii/ înregistrării notificării de încetare.

I.5.28.2. La inițiativa Băncii: Banca notifică în scris Detinatorului încetarea contractului cu un preaviz 15 zile și blochează toate cardurile eliberate.

În cazul în care încetarea contractului se datorează neîndeplinirii de către Detinator a obligațiilor legale ce-i revin în condițiile legii cu privire la actualizarea datelor juridice, inclusiv cele privind beneficiarul real, pentru care există cerința legală de actualizare, suspendarea tranzacțiilor cu cardul se poate face de îndată, fără preaviz sau alt tip de notificare prealabilă, Clientul fiind informat cu privire la încetarea relației de afaceri prin una din modalitățile menționate la art.8 **“COMUNICĂRI/NOTIFICĂRI”**.

I.5.29. La data renunțării/ retragerii produsului, Cardul, precum și toate Cardurile suplimentare, se anulează. Detinatorul are obligația să predea băncii Cardul și Cardurile suplimentare eliberate.

I.5.30. Încetarea în orice mod a furnizării produsului nu afectează dreptul Băncii de a recupera integral sumele datorate de către Detinator, precum și cele datorate ca urmare a Tranzacțiilor cu card efectuate atât în baza Cardului, cât și a Cardurilor suplimentare anterior datei furnizării produsului.

## **I.6. SERVICII DE PLĂTI**

În vederea desfășurării de activități aferente serviciilor de plată, Banca este înregistrată, conform art. 61 alin. 1 din OUG 113/ 2009 privind serviciile de plată, cu modificările și completările ulterioare, sub nr. RB-PJR-40-066/ 2009 în registrul instituțiilor de plată/ registrul bancar administrat de Banca Națională a României.

Pentru toate tranzacțiile ce depășesc suma minimă de 1.000 EUR sau echivalent în orice altă valută, banca poate solicita documente justificative sau informații suplimentare, anterior sau ulterior efectuării acestora. De asemenea, Banca va putea solicita documente justificative și în cazul tranzacțiilor de valoare mai mică de 1.000 Eur care par a fi legate între ele, pentru tranzacții efectuate către persoane fizice, sau ori de câte ori este necesară stabilirea caracterului economic, comercial și/sau legalitatea tranzacției Clientului, iar Clientul are obligația de a prezenta documentele respective la prima și simplă cerere a Băncii. Banca poate suspenda și/sau refuza efectuarea tranzacțiilor care prezintă elemente de risc, dacă sunt încălcate reglementări naționale și internaționale, în cazul în care sunt incidente reglementări internaționale privind sancțiunile internaționale, dar și în cazul refuzului Clientului de a prezenta documentele justificative solicitate, în limba română sau engleză. Banca nu are obligația justificării măsurilor pe care le ia și nu poate fi ținută răspunzătoare pentru eventualele pierderi pe care Clientul le-ar putea suferi în cazul neexecutării unei tranzacții fie urmare a refuzului de prezentare a documentelor justificative aferente, fie în cazul incidentei dispozițiilor legale în vigoare la data tranzacției.

### **I.6.1. Ordine de plată**

I.6.1.1. Ordinele de plată se execută de către Banca fără niciun angajament din partea acesteia. În relația cu Clientul, Banca este singura care coordonează operațiunile propuse de acesta, prin rețeaua sa de bănci corespondente, în conformitate cu normele și uzanțele interne și internaționale. Operațiunile astfel ordonate se execută pe riscul și pe contul acestuia.

I.6.1.2. Momentul primirii ordinului de plată este cel în care Banca intră în posesia ordinului de plată, dacă se realizează într-o zi lucrătoare.

I.6.1.3. În cazul în care momentul primirii ordinului nu se realizează într-o zi lucrătoare pentru Banca, ordinul de plată se consideră primit în următoarea zi lucrătoare.

I.6.1.4. Banca poate stabili o oră-limită aproape de sfârșitul zilei lucrătoare, după care orice ordin de plată primit se consideră primit în următoarea zi lucrătoare.

I.6.1.5. Contul Clientului nu se debitează înainte de primirea ordinului de plată.

I.6.1.6. Pentru plata unui Ordin de plată din contul Clientului, data tranzacției va fi considerată aceea în care contul este debitat. Pentru încasări, data tranzacției va fi aceea în care contul Clientului este creditat.

I.6.1.7. Clientul este responsabil pentru completarea ordinului de plată respectiv, pentru exactitatea și corectitudinea acestuia. Ordinul de plată trebuie să fie clar, exact, complet, autorizat legal, și trebuie să fie completat utilizând alfabetul latin.

I.6.1.8. Elementele obligatorii ale ordinului de plată în cazul plăților în RON:

Fără a restricționa Banca și plătitorul să convină și includerea altor mențiuni sau utilizarea unui anumit format, ordinul de plată, în cazul plăților în RON, trebuie să includă următoarele elemente obligatorii:

- identificarea ca ordin de plată;
- identificarea plătitorului, prin denumire și cont (codul IBAN al contului acestuia deschis la Garanti Bank S.A.);
- identificarea beneficiarului, prin nume/denumire și cont (codul IBAN al contului acestuia deschis la instituția destinatară);
- identificarea (BIC-ul) instituției inițiatoare;
- identificarea (BIC-ul) instituției destinatară;
- suma în cifre, iar în cazul plăților pe suport hârtie și suma în litere; dacă există diferențe între cele două sume menționate pe ordinul de plată pe suport hârtie, suma în litere va prevala;

- data emiterii ordinului de plată, care trebuie să fie unică, posibilă și certă;
- descrierea platii (ce reprezintă plata, mesaj către beneficiarul platii); în unele cazuri (cum ar fi plățile către destinatari predefiniți - furnizori de utilități, de exemplu) anumite detalii specifice sunt obligatorii, cum ar fi: codul clientului stabilit de furnizor, numărul facturii, etc;
- elementul sau elementele care să permită verificarea autenticității ordinului de plată de către Banca.

În cazul plăților efectuate în relația cu Trezoreria Statului, ordinul de plată va conține în plus următoarele elemente obligatorii:

- codul de identificare fiscală al plătitorului;
- codul de identificare fiscală al beneficiarului;
- numărul ordinului de plată dat de plătitor;
- referințe privind conținutul economic al operațiunii;
- detaliile privind beneficiarul platii vor include codul fiscal (codul unic de înregistrare - CUI) sau CNP-ul, după caz.

Clientul trebuie să furnizeze CUI-ul (Codul de identificare fiscală) sau CNP-ul acestuia, în funcție de statutul juridic (persoana juridică sau persoana fizică rezidentă sau nerezidentă); în cazul obligațiilor bugetare care necesită un număr special de înregistrare, clientul va furniza acest număr la descrierea platii.

Ordinele de plată introduse de instituții în sistemele de plăți vor satisface și cerințele prevăzute în regulile sistemelor respective.

În cazul plăților în RON, Banca recomandă folosirea modelului propriu de OP (simplu și de Trezorerie) fără însă a restricționa sau refuza la ghiseu alte modele/formulare, diferite de acesta.

I.6.1.9. Elementele obligatorii ale ordinului de plată în cazul Plăților Internaționale:

- BIC-ul Bancii (Cod de Identificare al Bancii)
- Detalii privind plătitorul: denumirea, adresa și numărul contului în format IBAN din care trebuie să fie debitată suma platii. Aceste detalii vor fi dezvaluite împreună cu Plata Efectuată sau în legătură cu Plata Efectuată, Bancii Beneficiare/și oricărei Banci Intermediare/Correspondente sau altui agent sau furnizor de servicii, fără a se limita la SWIFT, care este implicat în executarea ordinului de Plată;
- Detalii privind beneficiarul platii: numele/denumirea beneficiarului platii, adresa beneficiarului, numărul de cont/IBAN-ul Beneficiarului (pentru plăți în interiorul SEE, cât și pentru alte țări din afara SEE conform legislațiilor acestora, numărul de cont trebuie să fie obligatoriu în format IBAN) sau codul național de clearing aferent sistemelor naționale de plăți care nu au aderat la IBAN;
- BIC-ul furnizorului de servicii de plată al beneficiarului platii sau numele și adresa furnizorului de servicii de plată al beneficiarului platii;
- Detalii privind plata: suma în cifre; suma în litere (numai pentru plățile pe format hartie) - dacă există diferențe între cele două sume menționate pe ordinul de plată, suma în litere va prevala; descrierea platii (ce reprezintă plata, mesaj către beneficiarul platii);
- Detalii despre tranzacție: descrierea și codul tranzacției din Ghidul BNR (pentru plătitor rezident și beneficiar nerezident) sau tipul tranzacției (indiferent de rezidența plătitorului și beneficiar rezident);
- data emiterii care trebuie să fie unică, posibilă și certă;
- semnătura plătitorului.

În cazul Plăților Internaționale, dar și pentru plățile efectuate către nerezidenți pe teritoriul României, Clientul trebuie respectate normele Bancii Naționale a României privind operațiunile în valută.

I.6.1.10. Dacă Clientul nu completează ordinul de plată clar, exact și complet, acesta nu poate fi prelucrat, sau prelucrarea sa ar putea fi întârziată. Banca nu va fi responsabilă sau răspunzătoare pentru vreo pierdere care apare în circumstanțele descrise mai sus, iar Clientul va fi răspunzător pentru orice pierdere și orice taxe suplimentare care ar putea apărea din cauza completării necorespunzătoare a Ordinului de Plată.

I.6.1.11. Ordinul de Plată va fi furnizat prin completarea formularului Instrucțiuni de Plată, utilizând sau utilizând Garanti BBVA Online

și/sau Garanti BBVA Mobile sau prin orice altă metodă de transmitere a Ordinului de Plată care ar putea fi pusă la dispoziție de către Banca ulterior.

Ordinul de Plată, dat în alte formate decât cele acceptate de către Banca, vor fi prelucrate de către Banca la discreția sa, dar Banca nu are vreo obligație de a face aceasta, și nu va fi răspunzătoare pentru ca nu face aceasta sau pentru vreo întârziere.

I.6.1.12. Pentru procesarea Ordinilor de Plată acestea trebuie transmise prin: fax (în cazul Clientilor care au încheiat o convenie cu Banca în acest sens), "Garanti BBVA Online"/"Garanti BBVA Mobile"/ATM, depuse în original la Banca sau prin alt mod de transmitere agreeat cu Banca.

I.6.1.13. Ordinele de Plată emise în alt format decât cele acceptate de către banca pot fi supuse la sume maxime de plată sau altor condiții care variază în funcție de modul în care este dat ordinul de plată. Banca își rezervă dreptul de a modifica orice sumă maximă de plată, sau alte condiții, în orice moment, cu notificarea prealabilă a clientului conform CONDITIILOR GENERALE DE AFACERI. Detalii cu privire la asemenea sume maxime de plată și alte condiții sunt disponibile:

- la Banca, cu privire la ordinul de plată transmis prin Formular de Instrucțiuni de Plată sau prin orice altă metodă care ar fi pusă la dispoziție ulterior de către aceasta;

- pe website-ul Bancii, cu privire la ordinele de plata transmise prin serviciul internet banking.

I.6.1.14. Ordinul de Plata este acceptat de catre Banca spre executare daca indeplineste cumulativ urmatoarele conditii:

- exista fonduri suficiente disponibile in Cont pentru a acoperi suma Platii Efectuate si taxele bancare aferente;

- ordinul de plata este completat si autorizat in conformitate cu prevederile prezentelor CONDITII GENERALE DE AFACERI;

- toate celelalte conditii cerute de catre Banca la art. 7.1, dar fara a se limita la acestea, in legatura cu executarea ordinului de Plata, au fost indeplinite.

- ordinul de plată este considerat ca fiind corect executat în ceea ce privește beneficiarul plății specificat prin codul unic de identificare, dacă ordinul de plată este executat în conformitate cu codul unic de identificare.

I.6.1.15. In cazul in care, ordinul de plata contine o adresa SWIFT a Bancii / BIC care nu corespunde cu denumirea si/sau sucursala Bancii Beneficiare respective, Banca nu va trebui sa detecteze sau sa investigheze vreo asemenea neconcordanta si poate actiona in conformitate cu Codul de Clasificare sau adresa SWIFT a Bancii / BIC sau denumirea si adresa Bancii Beneficiare, sau poate refuza sa prelucreze ordinul de plata respectiv. Banca nu va fi tinuta raspunzatoare pentru vreo pierdere suferita de catre Client sau de catre vreo terta parte in asemenea circumstante.

I.6.1.16. Clientul declara si garanteaza Bancii ca un ordin de plata nu contravine legilor sau reglementarilor legale aplicabile.

I.6.1.17. Banca poate face investigatii rezonabile, inclusiv verificari antifrauda si pentru combaterea spalarii banilor si prevenirea finantarii terorismului sau a persoanelor aflate pe listele de sanctiuni internationale, inainte de a accepta ordinul de plata, si nu va fi raspunzatoare pentru vreo intarziere in prelucrarea ordinului de plata aparuta ca urmare a acestor investigatii. In cazul in care Banca nu accepta un ordin de plata, aceasta il va ar putea informa Clientul cu privire la motiv, fara a fi obligata la aceasta, daca reglementari legale in vigoare nu impun motivarea refuzului.

I.6.1.18. Banca poate, la alegerea sa, sa utilizeze Banci Intermediare/ Corespondente si/ sau sisteme de compensare si decontare pentru executarea unui ordin. Banca va decide cand sa utilizeze Banci Intermediare/ Corespondente si/ sau sisteme de compensare si decontare si ce Banci Intermediare/ Corespondente si/ sau sisteme de compensare si decontare.

I.6.1.18.1. Banca nu este responsabila pentru neefectuarea de catre SWIFT, sau orice alt sistem de compensare si decontare, Banca Intermediara/ Corespondenta sau Banca Beneficiara a unei Plati Efectuate catre un Beneficiar, sau pentru orice intarziere in efectuarea sau primirea Platii ocazionata de sau in legatura cu SWIFT-ul sau orice alt sistem de compensare si decontare, Banca Intermediara/ Corespondenta sau Banca Beneficiara.

I.6.1.18.2. Banca nu este responsabila pentru orice intarziere care ar putea aparea ca urmare a executarii unei Plati daca data de primire in Banca a unei Plati nu este o Zi Bancara in acea Banca sau in tara monedei platii.

I.6.1.18.3. Datorita practicilor bancare locale din anumite regiuni ale lumii, incluzand, fara a se limita la Africa, America de Sud, Caraibe si zone din Orientul Mijlociu si Asia, termenele de transmitere si serviciile pot diferi. Banca nu este responsabila pentru vreo intarziere la primirea vreunei Plati Efectuate de catre Beneficiar datorata unor asemenea practici bancare locale.

I.6.1.18.4. Banca nu este responsabila de consecintele vreunei intarziri in prelucrarea sau blocarea ordinului de Plata sau Platilor din cauza, sau in legatura cu, investigatii sau alte interventii ale Bancii Intermediare/ Corespondente legate de verificari antifrauda, impotriva spalarii banilor si privind sanctiunile internationale.

In cazul in care Banca refuza executarea unui ordin de plata sau initierea unei operatiuni de plata trebuie sa notifice Clientul, in cel mai scurt timp posibil, in ceea ce priveste refuzul si, daca este posibil, si motivele refuzului, precum si procedura de remediere a oricaror erori care au condus la refuz, in masura in care refuzul nu se datoreaza neindeplinirii de catre Client a obligatiilor ce-i revin in conditiile legii, inclusiv refuzul de a oferi detalii/clarificari solicitate de bancile intermediare/corespondente.

I.6.1.18.5. Clientul trebuie sa tina cont de ora limita de procesare a Bancii pentru fiecare din tranzactiile ordonate prin Garanti

BBVA Online si/sau Garanti BBVA Mobile asa cum se mentioneaza in sectiunea “Termene limita de primire a instructiunilor de plata” din ”Tarife si comisioane standard”. Instructiunile de plata primite dupa ora limita de procesare vor fi considerate primite in urmatoarea Zi Lucratoare.

### **I.6.2. Servicii de plata pentru incasari**

I.6.2.1. Pentru a beneficia de Serviciile de Plata pentru Incasari si pentru ca Incasarea sa fie creditata in Contul Clientului acesta trebuie sa furnizeze Platitorului urmatoarele detalii corecte ale contului in care urmeaza a fi creditate fondurile:

- valuta si numarul contului in care se va incasa suma;

- numele detinatorului contului beneficiar, numarul contului (sau IBAN) beneficiar, BIC-ul Bancii si detalii privind banca corespondenta a Bancii pentru moneda incasarii in cazul Incasarilor in conturile persoanelor juridice; sau

- numele detinatorului contului beneficiar, numarul contului (sau IBAN) beneficiar si BIC-ul Bancii, in cazul Incasarilor in conturile persoanelor fizice.

I.6.2.2. Detaliile privind banca corespondenta a Bancii pentru Incasari sunt disponibile la Banca la cerere. Banca nu va fi responsabila sau tinuta raspunzatoare in cazul in care apare vreo pierdere sau intarziere ca urmare a detaliilor inexacte sau incomplete furnizate in cadrul Incasarii sau in cazul in care Incasarea nu este procesata ca urmare a acestor detalii inexacte sau incomplete.

### **I.6.3. Termene Limita, Termen de Executare si Data Valutei**

I.6.3.1. Detaliile privind Termenele Limita pentru ordinul de plata sunt disponibile in "Tarife si comisioane standard", care face parte din prezentul document, precum si la Banca sau pe website-ul Bancii: [www.garantibbva.ro](http://www.garantibbva.ro).

I.6.3.2. Banca poate executa un ordin de plata numai in orele in care este deschisa pentru activitate intr-o Zi Bancara, cu respectarea Termenelor Limita. Termenele Limita sunt supuse schimbarii periodice si se modifica in special in zilele anterioare Sarbatorilor Bancare si altor Zile nebanca.

Daca Plata Efectuata este intr-o moneda alta decat moneda contului va fi necesar un schimb valutar care sa asigure soldul necesar efectuarii platii fapt ce poate intarzia prelucrarea Platii si creste numarul de Zile bancare din Termenul de Executie.

#### **I.6.4. Plati recurente**

I.6.4.1. Clientul poate imputernici Banca sa efectueze plati periodice pe seama sa prin transferarea unor sume fixe la date convenite, in alte conturi la sale sau ale altor clienti (deschise la Banca sau la alte banci).

I.6.4.2. Frecventa platilor va fi convenita intre client si Banca (saptamanal, lunar, trimestrial, semestrial, anual). La data convenita, contul indicat de Client va fi debitat. In cazul in care data convenita nu este o Zi Bancara, plata va fi efectuata in Ziua Bancara urmatoare.

#### **I.6.5. Comisioanele si taxele pentru Servicii de Plata si Moneda Platii**

I.6.5.1. Clientul este de acord sa plateasca Bancii comisioanele si taxele aferente Serviciilor de Plata. Detalii cu privire la aceste comisioane si taxe sunt prezentate in lista de "Tarife si comisioane standard" a Bancii, disponibila si la sediile agentilor Bancii.

I.6.5.2. Banca poate percepe comisioane si pentru furnizarea unor informatii suplimentare cu privire la orice Plata pe care o efectueaza in conformitate cu ordinul de plata, insa, in cazul in care eroarea s-a produs din culpa Bancii, informatia suplimentara nu va fi taxata. Exemplele de informatii suplimentare care se comisioneaza includ, dar nu se limiteaza la, confirmarea faptului ca o Plata Efectuata a fost creditata in contul Beneficiarului.

I.6.5.3. Banca isi rezerva dreptul de a modifica comisioanele si taxele pentru Servicii de Plata sau de a introduce noi taxe in orice moment, cu instiintarea prealabila a Clientului prin notificarea acestuia cu 15 (cincisprezece) zile inainte de intrarea in vigoare a modificarilor, prin orice modalitate de comunicare agreata cu Clientul.

I.6.5.4. In cazul in care o Plata Internationala efectuata intr-o moneda a SEE, catre o banca beneficiara din SEE, nu implica nici o conversie monetara, platitorul si beneficiarul platii suporta fiecare pretul perceput de prestatorul sau de servicii de plata. Ca urmare, se va utiliza exclusiv optiunea SHA.

I.6.5.5. Clientul autorizeaza Banca sa debiteze automat orice Cont al sau, cu exceptia conturilor de depozit la termen – care vor putea fi debitate doar la scadenta acestora – si a conturilor cu afectatiune speciala, cu contravaloarea oricaror comisioane si taxe aplicabile si suportate de catre Client cu privire la o Plata Efectuata pe orice Cont pe care Banca, la discretia sa, l-ar socoti adecvat, chiar daca aceasta face ca respectivul Cont sa devina descoperit.

I.6.5.6. In cazul Platilor Internationale Clientul poate opta, prin alegerea optiunii OUR din Formularul Instructiuni de Plata, sa plateasca toate taxele aferente executarii ordinului de plata respectiv, incluzand taxele Bancii, taxele Bancii Intermediare/ Corespondente si taxele Bancii Beneficiare (daca este cazul), indicand aceasta in ordinul de plata. Clientul este de acord ca Banca nu poate sa-l informeze despre suma taxelor care vor fi sau ar putea fi aplicate de catre alte banci.

I.6.5.7. In cazul in care o Plata Internationala nu este executata de catre o Banca Intermediara/ Corespondenta sau Banca Beneficiara, din orice motiv, respectiva Banca Intermediara/ Corespondenta si sau Banca Beneficiara isi poate deduce taxele respective (daca este cazul) din suma Platii care este inapoiata Bancii.

I.6.5.8. In cazul unei Incasari, Clientul autorizeaza Banca sa isi deduca comisioanele si taxele aplicabile fie din suma platii respective, inainte de a fi creditata in Contul Clientului, fie direct din Contul Clientului.

Pentru efectuarea unei Plati intr-o moneda alta decat moneda contului, va fi necesar un schimb valutar, supus ratelor de schimb variabile ale Bancii, in vederea asigurarii unui sold suficient pe Cont pentru valoarea platii si a comisioanelor si taxelor pentru Serviciile de Plata.

I.6.5.9. Cu privire la un ordin de plata pentru efectuarea unei Plati intr-o moneda alta decat moneda contului, daca Banca nu convine asupra unui curs de schimb cu Clientul, cursul de schimb utilizat va fi Cursul de Schimb de Referinta al Bancii, valabil la momentul la care ordinul de plata este prelucrat de catre Banca si, nu in mod necesar, Cursul de Schimb de Referinta al Bancii la momentul primirii ordinului de Plata.

#### **I.6.6. Raspundere si despagubire. Limitarea raspunderii Bancii**

I.6.6.1. Fara a afecta excluderile din alineatul I.6.6.2. si, indiferent de orice alta prevedere din prezentele CONDITII GENERALE DE AFACERI, in masura permisa de catre lege, Banca nu va fi raspunzatoare pentru vreo pierdere suferita de catre Client in legatura cu Serviciile de Plata, cu exceptia situatiei in care pierderea poate fi atribuita direct neglijentei grave sau culpei Bancii sau angajatilor proprii in executarea operatiunii

I.6.6.2. Clientul a luat la cunostinta si este de acord ca, in masura permisa de catre lege sau reglementari, Banca nu va fi raspunzatoare pentru vreo pierdere aparuta ca urmare a:

- oricarei neindepliniri, totale sau partiale, a indatoririlor si obligatiilor sale ocazionate de o catastrofa naturala, incendiu, actiune a guvernului sau statului, razboi, tulburare civila, insurectie, embargo, intrerupere a serviciilor de telecomunicatii, nefunctionare a oricarui sistem informatic, intreruperii energiei electrice, conflicte de munca (de orice natura si indiferent daca implica angajatii Bancii sau nu) sau orice alt motiv sau circumstante (fie similare sau nu ca natura cu oricare dintre cele de mai sus) mai presus de controlul Bancii;

- faptului ca Banca nu actioneaza in conformitate cu vreun ordin de plata, daca nu exista fonduri disponibile suficiente in Contul respectiv pentru a procesa un ordin de plata sau daca ordinul de plata, daca ar fi procesat, ar avea ca urmare depasirea oricaror limite de credit aplicabile;

- oricarei actiuni, intarzieri sau erori, a unei terte parti (inclusiv o alta institutie financiara) incluzand, fara a se limita la, orice refuz al unei Banci Intermediare/ Corespondente sau Banci Beneficiare de a executa Plata, sau oricarei masuri luate de catre acestea pentru a bloca fondurile corespunzatoare Platii, ca urmare a sanctiunilor internationale sau oricaror alte cerinte legale, de reglementare sau de alt fel, care le sunt aplicabile; si

- faptului ca Banca nu actioneaza sau intarzie sa actioneze in conformitate cu un ordin de plata daca, in opinia Bancii, ordinul de plata, daca ar fi procesat, ar avea ca urmare o incalcare a oricaror cerinte legale, de reglementare sau de alt tip incluzand, fara a se limita la, cerinte legate de prevenirea spalarii banilor sau prevenirea fraudei, sau o potentiala problema de securitate, sau un dezavantaj, o dauna materiala sau un risc reputational pentru Banca.

**I.6.6.3.** Banca poate lua orice masura pe care o considera corespunzatoare pentru indeplinirea oricaror obligatii legate de prevenirea fraudei, spalarii banilor, finantarii activitatilor teroriste, incalcare a embargourilor si/sau a sanctiunilor internationale sau altor infractiuni grave, si furnizarea de servicii financiare si de alta natura oricarei persoane care ar fi supusa unor sanctiuni sau despre care exista informatii ca ar putea fi implicate in actiuni avand legatura cu spalarea de bani, finantarea terorismului, evaziunea fiscala. Aceste masuri pot cuprinde, fara a se limita la, investigarea si interceptarea Platilor in si din Cont si desfasurarea de investigatii pentru a stabili daca o persoana sau jurisdictie asociata este supusa unor sanctiuni. Aceasta poate avea ca urmare o intarziere sau un refuz de a executa o Plata sau blocarea fondurilor cu privire la o Plata Efectuata sau la o Incasare. Clientul a luat la cunostinta si este de acord ca, Banca nu va fi responsabila sau raspunzatoare pentru vreo pierdere suferita de catre Client sau de catre vreo terta parte care a aparut ca urmare a luarii masurilor impuse de reglementarile legale nationale si/sau internationale.

**I.6.6.4.** Inainte de executarea ordinului de plata, Banca poate sa contacteze Clientul pentru a-l confirma si nu va executa vreo asemenea instructiune pana ce nu obtine confirmarea respectiva. Este responsabilitatea Clientului sa fie disponibil pentru asemenea confirmare. Aceasta procedura de confirmare poate avea ca urmare o intarziere sau o neexecutare a ordinului de plata. Clientul recunoaste si convine ca Banca nu va fi responsabila pentru vreo pierdere suferita de catre Client sau de catre vreo terta parte in asemenea circumstante, daca s-a conformat prevederilor legale nationale si/sau internationale in vigoare la data respectiva.

**I.6.6.5.** Clientul convine ca, in nicio situatie, Banca nu va fi raspunzatoare pentru vreo pierdere directa si/ sau indirecta, inclusiv cea suferita de catre Client ca urmare a unei actiuni initiatе de catre o terta parte.

**I.6.6.6.** Clientul este de acord sa despagubeasca Banca pentru toate pierderile suferite sau suportate de catre aceasta si pentru toate pretentiile asupra Bancii, in legatura cu Serviciile de Plata, cu conditia ca Banca nu va avea dreptul de a se baza pe aceasta despagubire cu privire la vreo pierdere sau pretentie care poate fi atribuita exclusiv unei fraude, neindeplinirii voite sau neglijente din partea Bancii.

**I.6.6.7.** In cazul in care Clientul/ Detinatorul neaga faptul ca a autorizat o operatiune de plata executata, folosirea in sine a unui instrument de plata emis de catre Banca nu este in mod necesar suficienta pentru a dovedi ca operatiunea de plata a fost autorizata de catre Client/ Detinator sau ca acesta a actionat in mod fraudulos ori ca nu a respectat, intentionat sau din neglijenta grava, una ori mai multe dintre obligatiile prevazute in prezentul document.

#### **I.6.6.8. Raspunderea Bancii pentru operatiunile de plata neautorizate sau executate incorect**

**I.6.6.8.1.** Banca va corecta o operatiune de plata numai in cazul in care clientul semnaleaza Bancii, fara intarziere justificata, dar nu mai tarziu de 13 luni de la data debitarii, faptul ca a constatat o operatiune de plata neautorizata sau executata incorect sau cu intarziere.

**I.6.6.8.2. In cazul unei operatiuni de plata neautorizate,** Banca are urmatoarele obligatii:

- a) ramburseaza Clientului suma aferenta operatiunii de plata neautorizate respective, imediat sau cel tarziu la sfarsitul urmatoarei zile lucratoare, dupa ce a constatat sau a fost notificata cu privire la operatiune, cu exceptia cazului in care are motive rezonabile sa suspecteze ca a fost comisa o fraudă si comunica aceste motive, in scris, autoritatii nationale relevante;
- b) readuce contul de plati debitat, in situatia in care s-ar fi aflat daca operatiunea de plata neautorizata nu s-ar fi efectuat, daca este cazul;
- c) se asigura ca data valutei creditarii pentru contul de plati al Clientului nu este ulterioara datei la care suma a fost debitata.

#### **I.6.6.9. Raspunderea Bancii pentru neexecutarea sau executarea incorecta ori cu intarziere a operatiunilor de plata:**

**I.6.6.9.1.** In cazul in care codul unic de identificare furnizat de Client este incorect, Banca nu raspunde, in conformitate cu art. I.6.6.9.2. – I.6.6.9.10. mai jos mentionate, pentru neexecutarea sau executarea defectuoasa a operatiunii de plata:

**I.6.6.9.2** In cazul prevazut la punctul I.6.6.9.1., Banca platitorului trebuie sa depuna toate eforturile rezonabile pentru a recupera fondurile implicate în operatiunea de plata.

**I.6.6.9.3.** Prestatorul de servicii de plata al beneficiarului platii participa la aceste eforturi, inclusiv prin comunicarea catre Banca a tuturor informatiilor relevante pentru colectarea adecvata a fondurilor.

**I.6.6.9.4.** In cazul in care colectarea fondurilor nu este posibila, Banca furnizeaza platitorului, in baza unei cereri scrise, toate informatiile de care dispune si care sunt relevante pentru platitor, pentru a permite acestuia sa initieze o actiune in justitie in vederea recuperarii fondurilor.

I.6.6.9.5. In cazul in care un ordin de plata este initiat direct de Client, Banca este raspunzatoare fata de Client pentru executarea corecta a operatiunii de plata, cu exceptia cazului in care Banca poate dovedi Clientului si, daca este cazul, prestatorului de servicii de plata al beneficiarului platii, ca prestatorul de servicii de plata al beneficiarului platii a primit suma care face obiectul operatiunii de plata: in acest din urma caz, prestatorul de servicii de plata al beneficiarului platii este raspunzator fata de beneficiarul platii pentru executarea corecta a operatiunii de plata.

I.6.6.9.6. Daca Banca este raspunzatoare pentru neexecutarea sau executarea incorecta a operatiunilor de plata, acesta ramburseaza Clientului, fara intarziere nejustificata, suma ce face obiectul operatiunii de plata neexecutate sau incorect executate si, daca este cazul, restabileste contul de plati debitat la starea in care s-ar fi aflat daca operatiunea de plata incorecta nu ar fi avut loc. Data valutei creditarii contului de plati al platitorului nu poate fi ulterioara datei la care suma a fost debitata.

I.6.6.9.7. Daca prestatorul de servicii de plata al beneficiarului platii este raspunzator fata de beneficiarul platii pentru executarea incorecta a operatiunii de plata, acesta pune imediat la dispozitia beneficiarului platii suma care face obiectul operatiunii de plata si, daca este cazul, crediteaza suma corespunzatoare in contul de plati al acestuia. Data valutei creditarii contului de plati al beneficiarului platii nu poate fi ulterioara datei valutei pe care ar fi avut-o suma ce face obiectul operatiunii de plata, daca aceasta ar fi fost executata corect.

I.6.6.9.8. In cazul in care o operatiune de plata este executata tarziu, prestatorul de servicii de plata al beneficiarului platii se asigura, la cererea Bancii, care actioneaza pe seama Clientului, ca data valutei creditarii contului de plati al beneficiarului platii este cel tarziu data valutei pe care ar fi avut-o suma ce face obiectul operatiunii de plata, daca aceasta ar fi fost executata corect.

I.6.6.9.9. Banca depune, la cerere, si fara costuri pentru platitor, eforturi imediate, pentru a identifica si a urmari operatiunea de plata si pentru a-l notifica pe platitor cu privire la rezultate, in cazul unei operatiuni de plata neexecutate sau incorect executate, in care ordinul de plata este initiat de platitor.

I.6.6.9.10. Banca este raspunzatoare in fata utilizatorilor serviciilor sale de plata pentru toate comisiunile de care este responsabilă, inclusiv pentru eventualele dobanzi aplicate utilizatorilor serviciilor sale de plata ca urmare a neexecutarii sau a executarii incorecte, inclusiv cu intarziere, a operatiunii de plata.

#### **I.6.7. Consimtământ**

I.6.7.1. O operatiune de plata este considerata autorizata daca anterior Clientul si-a exprimat consimtământul pentru executarea operatiunii de plata.

I.6.7.2. Clientul si Banca sunt de acord ca operatiunea de plata se considera autorizata daca platitorul si-a exprimat consimtământul astfel:

- In cazul operatiunilor efectuate la ghiseu - prin semnarea documentului de plata/ de incasare;
- In cazul operatiunilor efectuate prin „ Serviciul Relatii Clienti” - prin furnizarea datelor personale de identificare (nume, data nasterii, locul nasterii, numar de telefon, CNP) si a parolei prestabile;
- In cazul operatiunilor efectuate prin serviciului „ Garanti BBVA Online” prin furnizarea numarului de client, parolei, confirmarea imaginii de securitate si introducerea codului unic generat de dispozitivul Ciframatic sau prin confirmarea datelor de sesiune transmise in aplicatia Garanti BBVA Mobile atunci cand utilizatorul se autentifica in serviciul „Garanti BBVA Online”
- In cazul operatiunilor efectuate prin serviciului „Garanti BBVA Mobile” doar la prima autentificare va fi necesara utilizarea dispozitivului Ciframatic, ulterior consimtământul se va da prin introducerea parolei in ecranul de autentificare al aplicatiei „Garanti BBVA Mobile”, daca pe dispozitivul utilizat pentru autentificare in aplicatie nu exista riscuri de securitate care necesita si introducerea codului generat de Ciframatic.-
- In cazul tranzactiilor efectuate cu cardurile debit – prin semnarea de catre Client/ Utilizator pe documentul indicat de Acceptant si/ sau, dupa caz, introducerea PIN-ului, a parolei 3D Secure sau a oricaror coduri personale de identificare (de ex: nume prenume client, nr de card, data de expirare, CVC), in cazul tranzactiilor in care cardul nu este prezent;
- In cazul operatiunilor efectuate prin ATM prin introducerea cardului si tastarea codului PIN.

I.6.7.3. Consimtământul de a executa o operatiune de plată sau o serie de operatiuni de plată trebuie să fie acordat în forma convenită între Client și Banca.

I.6.7.4. Consimtământul de a executa o operatiune de plată poate fi acordat și prin intermediul Beneficiarului plății sau al prestatorului de servicii de inițiere a plății.

I.6.7.5. Procedura de exprimare a consimtământului trebuie convenită între Client și Banca.

In absenta consimtământului manifestat in una din formele descrise mai sus, operatiunea de plata este considerata ca fiind neautorizata.

#### **I.6.8. Condițiile de retragere a Consimtământului/ Revocarea Consimtământului**

I.6.8.1. Clientul nu poate revoca un ordin de plata dupa ce acesta a fost primit de catre Banca, cu exceptia art. I.6.8.4. si cel tarziu pana la sfarsitul zilei lucratoare care precede ziua convenita.

I.6.8.2 In cazul in care operatiunea de plata este initiata de un PSIP sau de catre Beneficiarul platii sau prin intermediul acestuia, Clientul nu poate revoca ordinul de plata dupa acordarea consimtământului catre PSIP pentru a initia operatiunea de plata sau dupa acordarea consimtământului catre Beneficiarul platii pentru a executa operatiunea de plata.

I.6.8.3. Prin exceptie de la I.6.8.2. Clientul poate revoca ordinul de plata, in cazul unei debitari directe, fara a aduce atingere drepturilor de rambursare, cel tarziu la sfarsitul zilei lucratoare care precede ziua convenita pentru debitarea fondurilor.

I.6.8.4. Dupa limitele de timp prevazute mai sus, ordinul de plata poate fi revocat numai daca Clientul si Banca convin astfel. In cazurile art. I.6.8.3. si I.6.8.4. este necesar si acordul Beneficiarului platii. In cazul in care se convine in Contractul cadru, Banca poate percepe un comision de revocare.

I.6.8.5. Clientul isi poate retrage consimtamantul in orice moment, dar nu mai tarziu de momentul irevocabilitatii, potrivit art. I.6.8.1.

I.6.8.6. Consimtamantul exprimat pentru executarea mai multor operatiuni de plata poate fi retras urmand ca orice operatiune de plata viitoare sa fie considerata neautorizata.

I.6.8.7. Banca isi rezerva dreptul de a bloca instrumentul de plata din motive justificate in mod obiectiv, legate de securitatea instrumentului de plata, de o suspiciune de utilizare neautorizata sau frauduloasa a acestuia sau, in cazul unui instrument de plata cu o linie de credit, de un risc sporit in mod semnificativ ca Clientul sa fie in incapacitatea de a se achita de obligatia de plata, dar si in cazul aparitiei riscurilor legate de existenta unor sanctiuni internationale in vigoare.

I.6.8.7.1. In aceste cazuri Banca va informa Clientul prin SMS sau e-mail in legatura cu blocarea instrumentului de plata si cu motivele acestui blocaj, daca este posibil, inainte de blocare si, cel mai tarziu, imediat dupa blocarea acestuia, cu exceptia cazului in care furnizarea acestei informatii aduce atingere motivelor de siguranta justificate in mod obiectiv sau este interzisa de alte dispozitii legislative relevante.

I.6.8.7.2. Banca va debloca instrumentul de plata sau il va inlocui cu un nou instrument de plata odata ce motivele de blocare inceteaza sa mai existe.

#### **I.7.1. Modificarea termenilor Serviciilor de plata**

I.7.1.1. Banca va putea modifica prevederile prezentului document referitoare la Serviciile de plata cu un preaviz de 15 (cincisprezece) zile inainte de intrarea acestora in vigoare.

I.7.1.2. In cazul in care in termenul mentionat mai sus, Banca nu va fi informata cu privire la acceptarea/ neacceptarea modificarilor se va considera ca aceste modificari au fost acceptate tacit de catre Client. Banca nu va aplica vreo taxa de reziliere in cazul in care prezentul document inceteaza, datorita neacceptarii modificarilor.

I.7.1.3. Modificarile referitoare la serviciile de plata si operatiunile aferente intra in vigoare dupa expirarea a 15 (cincisprezece) zile de la informarea prealabila de catre Banca a Clientului asupra modificarilor, prin notificare transmisa pe suport durabil sau prin intermediul extrasului de cont, pus la dispozitie in modalitatea agreata de parti, cu exceptia cazului in care Clientul a notificat in scris Bancii ca nu accepta modificarile. In acest caz Clientul are dreptul de a denunta unilateral prezentul contract, in mod gratuit, inainte de data propusa pentru aplicarea modificarilor.

#### **I.7.2. Reclamatii/ Litigii.**

Orice reclamatie scrisa a Clientului cu privire la calitatea produselor sau serviciilor prestate de Banca este procesata intr-un termen de 30 de zile, iar Clientul va fi informat cu privire la masura luata, prin orice mijloc de comunicare agreat conform prezentelor Conditii Generale de Afaceri si/sau conform contractelor specifice.

I.7.2.1. Orice disputa care decurge din sau care are legatura cu prezentul contract se va solutiona pe cale amiabila, iar daca aceasta cale se dovedeste insuficienta disputa se va deferi spre solutionare instantelor judecatoresti competente.

#### **I.8. TRANSMITEREA INSTRUCIUNILOR PRIN FAX**

I.8.1. Clientul este de acord ca urmatoarele prevederi se vor aplica serviciilor de Transmitere a Instructiunilor prin fax daca va solicita expres acest serviciu. Obiectul acestui serviciu consta in utilizarea de catre Client a facilitatii de a transmite Bancii instructiuni prin fax, care va efectua tranzactiile dispuse in baza instructiunilor primite de la Client.

I.8.2. Clientul este de acord sa preia si isi asuma toate consecintele si riscurile transmiterii prin fax a instructiunilor sale catre Banca. Banca isi rezerva dreptul de a refuza sa actioneze conform instructiunilor transmise prin fax cand are dubii suspiciuni cu privire la privind identitatea ordonatorului si/sau la orice alt motiv, alte elemente privind plata, caracterul ei economic, comercial, inclusiv legalitatea ei, la propria sa apreciere. In acest caz, Banca va aduce la cunostinta Clientului neexecutarea instructiunilor sale in termen de 5 zile lucratoare de la data primirii prin fax a instructiunilor.

I.8.3. Clientul se obliga:

- a) sa comunice, in scris, Bancii numarul de fax de la care va face transmiterea instructiunilor;
- b) sa transmita instructiunile numai cu semnatura persoanei/persoanelor autorizate pe fiecare pagina, in conditiile de semnare (semnatura separata sau conjuncta) asa cum au fost definite in specimenul de semnaturi;
- c) sa depuna la banca (letric sau prin curier) in termen de 5 zile lucratoare de la transmitia prin fax, originalul instructiunilor asa cum au fost transmise prin fax; originalul instructiunilor transmise bancii va purta mentiunea „*transmis prin fax*”;
- d) sa suporte toate costurile aferente transmisiilor instructiunilor prin fax, precum si a operatiunilor astfel ordonate si executate de catre Banca.

#### **I.8.4. Drepturile Si Obligatiile Bancii**

I.8.4.1. Banca se obliga:

- a) sa execute tranzactiile solicitate de Client in conformitate cu instructiunile transmise prin fax, fara a astepta transmiterea originalului acestora, asa cum este prevazut la art. I.8.3 lit. c) din prezentul contract; momentul inregistrarii de catre Banca a instructiunilor primite pe fax va fi considerat la ora si la data primirii acestora;
- b) sa verifice daca semnaturile din mesajul faxat sunt asemanatoare celor stabilite la deschiderea contului;

c) sa comunice Clientului ori de cate ori operatiunea dispusa si transmisa prin fax nu poate fi facuta, ca urmare a incalcarii vreunei norme legale aplicabile.

#### **I.8.5. Cazuri de exonerare**

I.8.5.1. Banca nu-si asuma nici un fel de responsabilitate pentru neexecutarea instructiunilor primite de la Client. Banca nu este tinuta raspunzatoare in oricare dintre situatiile mentionate mai jos:

- pentru consecintele care apar din asemanari ale semnaturilor care nu pot fi observate la prima vedere;
- in cazul functionării necorespunzatoare, a aparitiei unor probleme tehnice, a utilizării ilegale a serviciilor telefonice, în cazul eventualelor interferente sau in cazul modificării caracteristicilor tehnice ale operatiunii de transmitere prin fax datorate solicitărilor primite din partea furnizorilor de servicii de telefonie ori din partea autorităților publice;
- in cazul primirii unor informatii sau instructiuni eronate si/sau incomplete transmise de Client prin fax;
- in cazul aparitiei oricaror consecinte determinate de nerespectarea obligatiei Clientului de a mentiona „*transmis prin fax*” pe originalul instructiunilor comunicat Bancii;
- in cazul existentei oricarei suspiciuni de natura celor mentionate la I.8.2 de mai sus.

I.8.5.2. Banca va considera instructiunile comunicate prin fax ca fiind corecte. In cazul in care originalul instructiunilor transmise Bancii anterior prin fax se dovedeste a nu fi conform cu acesta, intreaga raspundere revine Clientului, Banca neputand fi tinuta raspunzatoare pentru orice consecinta aparuta astfel.

#### **I.8.6. Evidenta instructiunilor**

I.8.6.1. Registrele, inregistrările si documentele Bancii, precum si instructiunile transmise prin fax constituie baza solutionarii relatiilor eventualelor divergente dintre Banca si Client.

#### **I.8.7. Incetarea/Rezilierea/Suspendarea Serviciului de Transmitere a Instructiunilor prin Fax**

I.8.7.1. Prestarea Serviciului inceteaza de drept la data inchiderii contului Clientului sau oricand cu acordul celor doua parti contractante.

I.8.7.2. Oricare dintre parti poate renunta la acest serviciu, cu conditia notificarii celeilalte parti, in scris, cu cel putin 15 de zile inainte, fara costuri suplimentare determinate de incetarea contractului.

I.8.7.3. Banca poate renunta la prestarea serviciului oricand, fara interventia instantei de judecata sau indeplinirea altei formalitati prealabile si fara notificarea Clientului, daca constata incalcarea de catre Client a oricarei dintre prevederile prezentului contract sau daca pe parcursul derularii acestuia Clientul invoca repetat nemulumiri sau nu recunoaste corectitudinea, exactitatea sau autenticitatea instructiunilor transmise prin fax.

I.8.7.4 Banca isi rezerva dreptul de a suspenda prestarea serviciului in cazul in care are suspiciuni cu privire la tranzactiile efectuate si/sau in situatiile prevazute in Conditile Generale incheiate cu banca, notificand in scris Clientul cu 15 zile in prealabil. Suspendarea se poate aplica fara notificare prealabila, atunci cand masura este urmare a prevederilor legale aplicabile ca urmare a neindeplinirii de catre Client a obligatiilor legale ce-i revin, inclusiv cele privind actualizarea anuala sau de cate ori este cazul a declaratiei privind beneficiarul real si informarea corespunzatoare a Bancii, Clientul fiind informat cu privire la suspendare prin una din modalitatile mentionate la art. 8 “**COMUNICARI/NOTIFICARI**”.

#### **I.8.8 Numarul de fax desemnat**

I.8.8.1. Numarul de fax desemnat pentru transmiterea instructiunilor prin fax de catre Client este cel specificat in cererea contract de cont curent si furnizare servicii bancare. In cazul in care Clientul doreste modificarea acestui numar, va notifica, in scris, Banca, indicand noul numar.

### **I.9. CUSTODIE INSTRUMENTE DE DEBIT**

#### **I.9.1. Informatii generale**

I.9.1.1. Clientul este de acord ca urmatoarele prevederi se vor aplica serviciilor de Custodie Instrumente de Debit daca va solicita expres acest serviciu. Obiectul acestui serviciu consta in transmiterea de catre Client in custodia Bancii de instrumente de debit (cecuri si bilete la ordin) pentru gestionarea acestora, in vederea remiterii la incasare in functie de data scadentei, respectiv data emiterii acestora, avand ca finalitate creditarea contului clientilor sau procesarea refuzurilor, dupa caz, in schimbul achitarii unui comision.

I.9.1.2. Predarea- primirea instrumentelor de debit se face in baza unui proces verbal.

I.9.1.3. In procesul verbal de predare primire al instrumentelor de debit, se vor mentiona ca si detalii: numar curent, tipul instrumentului (cec sau bilet la ordin), seria/numarul, data emiterii, valoarea si scadenta.

I.9.1.4. Procesul verbal va fi semnat de ambele parti. In cazul in care datele inscrise in procesul verbal nu sunt conforme cu realitatea, procesul verbal va fi modificat in consecinta si apoi semnat de ambele parti.

#### **I.9.2. Comisioane**

I.9.2.1 Pentru pastrarea in custodie a instrumentelor de plata, Banca percepe un comision conform listei de Tarife si Comisioane Standard in vigoare la data solicitarii.

I.9.2.2. In caz de neplata a comisionului la termenul fixat (in prima zi lucratoare a fiecărei luni, pentru instrumentele predate in cursul lunii precedente), Banca este autorizata sa perceapa penalitati de întârziere de 0,06 % pe zi de întârziere, calculate la valoarea pretului custodiei.

I.9.2.3. De asemenea, Banca poate retine contravaloarea comisionului mentionat mai sus din instrumentele de debit incasate.

#### **I.9.3. Drepturile si obligatiile clientului**

Clientul are urmatoarele obligatii:

- a) de a achita Bancii comisionul stabilit la termenul prevazut (in prima zi lucratoare a fiecărei luni, pentru instrumentele predate in cursul lunii precedente);
- b) sa transmita Bancii spre pastrare doar acele instrumente de plata emise in mod valabil, in baza reglementarilor legale in vigoare, a caror scadenta este ulterioara datei predarii.
- c) sa nu transmita Bancii cecuri emise fara acoperire sau file CEC declarate pierdute sau furate sau documente deteriorate, alterate, prezentand stersaturi etc.

#### **I.9.4. Drepturile si obligatiile Bancii**

I.9.4.1. Banca, in conformitate cu prezentul contract, are urmatoarele obligatii:

- a) sa pastreze instrumentele de debit primite in custodie pe toata durata contractului;
- b) sa asigure integritatea instrumentelor de debit ce i s-au incredintat si sa ia masuri de prevenire a deteriorarii sau degradarii lor;
- c) sa proceseze intrumentele de debit la termenele si in conditiile stipulate in acestea.

I.9.4.2. Banca poate refuza primirea instrumentelor de plata in urmatoarele situatii:

- a) instrumentele de debit sunt deteriorate;
- b) instrumentele de debit nu sunt emise conform reglementarilor legale in vigoare, fiind considerate lovite de nulitate;
- c) la data predarii s-a implinit termenul scadent al instrumentelor de plata;
- d) daca exista suspiciuni cu privire la legalitatea instrumentului emis, inclusiv in ceea ce priveste semnatura persoanei care angajeaza emitentul;
- e) in cazul in care cerintele legale impun suspendarea temporara a operatiunilor, inclusiv in cazul in care Clientul nu si-a indeplinit obligatiile legale privind actualizarea informatiilor privind beneficiarul real.

#### **I.9.5. Durata furnizarii serviciului**

I.9.5.1. Serviciul intra in vigoare la data solicitarii lui si se este valabil pe o perioada de 1 an. Se va prelungi automat in cazul in care niciuna dintre parti nu transmite o notificare de incetare cu cel putin 10 zile inainte de data expirarii.

I.9.5.2. Prezentul contract poate inceta prin denunțare unilaterală de către oricare din părți cu un preaviz scris de 15 zile trimis printr-o notificare cu confirmare de primire, înainte de data la care se dorește încetarea Contractului. La data denunțării prezentului contract Banca va preda Clientului instrumentele de plata pe care le detine.

I.9.5.3. In cazul neindeplinirii de catre Client a obligatiilor contractuale, contractul se desfiinteaza de plin drept, fara a mai fi necesara punerea in intarziere si fara nicio alta formalitate prealabila

### **I.10. ACORD DE PROGRAMARE A RETRAGERILOR DE NUMERAR**

#### **I.10.1. Informatii generale**

I.10.1.1. Clientul este de acord ca urmatoarele prevederi se vor aplica pentru produsul de programare telefonica a retragerilor de numerar din cont prin Serviciul Call Center, pentru sume de peste 10.000 RON, 10.000 EUR (sau peste 10.000 unitati din orice alta valuta). Clientul are cunostinta de prevederile legale care limiteaza retragerile de numerar conform plafonului prestabilit prin lege si are cunostinta de faptul ca retragerea din conturile sale deschise la Banca a sumelor peste plafonul respectiv se poate efectua numai pe baza unor documente legale, care probeaza caracterul comercial, economic si legalitatea utilizarii sumelor astfel retrase.

I.10.1.2. Incheierea prezentului contract nu inlocuieste posibilitatea Clientului de a programa retragerea de numerar direct in agentie.

#### **I.10.2. Drepturile si Obligatiile Clientului**

##### **Clientul se obliga:**

- a) sa comunice in scris Bancii numarul de telefon la care se va face apelul pentru verificarea si validarea programarii;
- b) sa suporte comisionul pentru neridicarea sumei programate pentru retragere, daca aceasta nu s-a efectuat, conform listei de Tarife si Comisioane standard valabile la momentul operatiunii;
- c) sa respecte plafoanele limita prevazute de legislatia in vigoare pentru retragerea de numerar si sa prezinte in momentul retragerii de numerar de la casierie documentele aferenta necesare justificarii retragerilor ce depasesc plafoanele legale respective tiva necesare conform regulamentelor in vigoare, daca este cazul;
- d) sa efectueze programarea de retragere numerar prin serviciul Call Center in timp util, cel mai tarziu cu oin ultima zi lucratoare bancara dinaintea de dateia stabilitae pentru retragerea de numerar, pana la ora 12:00. Pentru retragerile de numerar care depasesc 100.000 EUR (sau echivalent in alta valuta) sau 100.000 RON, programarea prin serviciul Call Center se va face cu cel putin doua zile lucratoare bancare inainte de ziua retragerii.
- e) sa confirme programarea de retragere numerar in momentul in care este sunat de catre Banca la numarul de telefon declarat in contract pentru validarea retragerii. In cazul in care nu s-a raspuns la trei apeluri telefonice pentru verificarea si validarea programarii de retragere numerar pana la ora 12:00 a zilei bancare anterioare retragerii unei sume ce depaseste 10.000 EUR/ 10.000 unitati din alta valuta, sau doua zile inainte de retragerea unei sume ce depaseste 100.000 EUR/ echivalent valuta, programarea se anuleaza;
- f) sa prezinte documentele justificative solicitate de catre Banca.

#### **I.10.3. Drepturile si Obligatiile Bancii**

##### **Banca se obliga:**

- a) sa programeze retragerea de numerar ordonata de catre Client in conformitate cu instructiunile acestuia, transmise telefonic prin serviciul Call Center, daca sunt respectate limitele si sau conditiile prevazute de legislatia in vigoare;
- b) sa valideze programarea prin apelarea clientului la numarul declarant.

#### **I.10.4. Cazuri de exonerare**

I.10.4.1. Banca nu-si asuma niciun fel de responsabilitate pentru neexecutarea instructiunilor primite de la Client in oricare dintre situatiile mentionate mai jos:

- a) in cazul functionarii necorespunzatoare, a aparitiei unor probleme tehnice, a utilizarii ilegale a serviciilor telefonice, in cazul eventualelor interferente sau in cazul modificarii caracteristicilor tehnice ale operatiunii de identificare si verificare a solicitarilor primite din partea furnizorilor de servicii de telefonie, ori din partea autoritatilor publice;
- b) in cazul primirii unor informatii sau instructiuni eronate si/ sau incomplete transmise telefonic prin serviciul Call Center;
- c) in cazul aparitiei oricaror consecinte determinate de validarea si nerecunoasterea programarii de retragere numerar efectuate prin Call Center, daca aceasta operatiune a fost confirmata prin apelarea numarului indicat;
- d) in masura in care sunt depasite limitele legale privind eliberarea de numerar sau Clientul nu prezinta documente complete si corecte care sa justifice depasirea plafoanelor prevazute de lege, dar in cazul in care retragerea de numerar are ca scop plata dividendelor sau restituirile imprumuturilor catre persoane fizice, operatiuni care se efectueaza prin transfer bancar.

I.10.4.2. Banca va considera drept programare de retragere numerar confirmarea telefonica si validarea. In cazul in care confirmarea telefonica si validarea acesteia nu sunt recunoscute ulterior de catre Client, intreaga raspundere revine acestuia, Banca neputand fi tinuta raspunzatoare pentru consecintele aparute. Banca poate refuza sa actioneze conform instructiunilor de programare telefonica prin serviciul Call Center atunci cand are dubii privind identitatea celui care a solicitat programarea si/ sau din orice alt motiv, la propria sa apreciere. In acest caz, Banca va aduce la cunostinta Clientului neexecutarea instructiunilor sale in termen de o zi lucratoare bancara de la data primirii programarii telefonice de retragere numerar.

#### **I.10.5. Numarul desemnat pentru Procedura de Confirmare**

I.10.5.1. Numarul de telefon desemnat pentru verificarea si validarea programarii retragerii de numerar va fi completat pe cererea contract de cont curent si furnizare servicii bancare.

I.10.5.2. In cazul in care Clientul doreste modificarea acestui numar va notifica, in scris, Banca indicand noul numar.

#### **I.10.6. Evidenta**

Registrele, inregistrările si documentele Bancii privind programările retragerilor de numerar, vor fi considerate ca evidenta stricta si fara nicio alta confirmare. Acestea constituie baza solutionarii relatiilor dintre Banca si Client.

#### **I.10.7. Durata/incetarea/rezilierea/suspendarea serviciului**

I.10.7.1. Prezentul serviciu intra in vigoare la data solicitarii lui si este valabil pe toata perioada in care Clientul are cont deschis la Banca.

I.10.7.2. Serviciul inceteaza de drept la data inchiderii contului Clientului.

I.10.7.3. Oricare dintre parti poate solicita incetarea contractului, cu conditia notificarii celeilalte parti, in scris, cu cel putin 15 zile inainte, fara costuri suplimentare determinate de incetarea contractului.

I.10.7.4. Banca poate rezilia contractul oricand si fara interventia instantei de judecata sau indeplinirea altei formalitati prealabile si fara notificarea Clientului, daca constata incalcarea de catre Client a oricareia dintre prevederile prezentului contract sau daca pe parcursul derularii acestuia Clientul nu recunoaste corectitudinea, exactitatea sau autenticitatea instructiunilor de programare/ confirmare a programarilor de retragere numerar, dar si cand, in mod repetat, refuza prezentarea de documente justificative, ori prezinta documente care prezinta suspiciuni cu privire la caracterul, economic, comercial, legal al retragerii sumelor respective..

I.10.7.5. Banca isi rezerva dreptul de a suspenda prezentul contract in cazul in care are suspiciuni cu privire la tranzactiile efectuate, in cazul neprezentarii de catre Client a documentelor justificative, inclusiv in cazul neactualizarii de catre client a informatiilor prevazute expres de lege, fara vreo notificare prealabila, Clientul fiind informat cu privire la suspendare prin una modalitatile mentionate la art. 8 "COMUNICARI/NOTIFICARI".

I.10.7.6. Banca poate suspenda serviciile care fac obiectul prezentului contract si din alte motive fara a exista obligatia justificarii deciziei sale, notificand, in scris, Clientul cu 15 zile inainte.

### **11. OPERATIUNI EFECTUATE DE BANCA PE CONTUL CLIENTULUI FARA ACCEPTUL ACESTUIA**

11.1. Banca va putea efectua, fara acordul prealabil al Clientului, orice operatiuni in conturile acestuia, cu exceptia conturilor de depozit la termen – care vor putea fi debitate doar la scadenta – si a conturilor cu afectatiune speciala, in vederea stingerii obligatiilor Clientului, in urmatoarele cazuri:

- depasire neautorizata de sold;
- existenta unor datorii scadente ale Clientului, decurgand din contracte de credit incheiate intre Client si Banca, indiferent de natura acestora;
- existenta oricaror sume (precum, dar fara a se limita la, comisioane, taxe, onorarii, cheltuieli de orice fel) datorate de Client Bancii, decurgand din contracte incheiate intre Banca si Client;
- existenta unor comisioane/ speze datorate Bancii sau bancilor corespondente in cazul platilor valutare ordonate de client si/ sau efectuate in numele acestuia;

- indisponibilizarea conturilor la ordinul unor terti, in baza prevederilor legale (ex. ordine de poprire sau alte acte cu valoare juridica similara).

De asemenea, Banca va putea efectua, fara acordul prealabil al Clientului, orice operatiuni in conturile acestuia, cu exceptia conturilor de depozit la termen – care vor putea fi debitate doar la scadenta – si a conturilor cu afectatiune speciala, si in urmatoarele cazuri:

- stornari ale operatiunilor efectuate eronat de catre Banca;

- alte situatii prevazute de lege.

11.2. In cazul in care Clientul dispune de fonduri in conturi in alte valute decat in cea a sumelor scadente si datorate Bancii, asa cum este mentionat la punctul 11.1., Banca este autorizata sa efectueze schimburile valutare necesare obtinerii fondurilor in moneda sumelor scadente si datorate, utilizand cursurile de schimb ale Bancii valabile la data efectuarii tranzactiei.

## **12. COMISIOANE, ALTELE DECAT CELE AFERENTE SERVICIILOR DE PLATI**

12.1. Pentru operatiunile efectuate in numele si in conturile Clientului, Banca va percepe comisioane. Daca nu exista un acord special intre Banca si Client privind spezele si comisioanele, Banca va percepe spezele si comisioanele standard, valabile la momentul efectuarii operatiunii si care sunt prevazute in Tariful de taxe si comisioane.

12.2. Anumite tranzactii care implica participarea altor banci pot genera costuri suplimentare, care vor fi suportate separat de catre Client.

12.3. Banca poate aplica tarife mai mici in cadrul campaniilor promotionale, urmand ca dupa incetarea acestor campanii sa se revina la Tariful de taxe si comisioane standard.

12.4 Banca poate modifica nivelul spezelor si al comisioanelor. Modificarile se vor notifica de catre Banca prin afisare in unitatile teritoriale ale Bancii sau pe site-ul Bancii sau prin orice alt mijloc (e-mail, extras de cont etc.). In toate cazurile, modificarile se vor efectua cu respectarea prevederilor legale, acolo unde exista. In situatia in care nu este de acord cu modificarile, orice Client are dreptul sa denunte unilateral prezentul contract.

## **13. DOBANZI**

14.1. La sfarsitul fiecarei luni, Banca va credita conturile curente ale Clientului cu valoarea dobanzii aplicabile contului curent, daca este aplicabil conform Tarifului de taxe si comisioane.

14.2. Nivelul dobanzii contului curent se poate modifica unilateral de catre Banca, acestea fiind comunicate printr-o notificare scrisa sau prin mijloace de comunicare electronica (e-mail, SMS, WAP, facsimil etc.).

14.3. Clientul va datora si plati dobanzi penalizatoare pentru orice sold debitor al unui cont curent, in lipsa de prevedere contrara. Aceste dobanzi se vor calcula pentru toata perioada in care contul este debitor, pana la rambursarea integrala a sumei astfel datorate.

## **14. EXTRASUL DE CONT**

14.1. Extrasele de cont, inclusiv cele aferente tranzactiilor cu cardul de debit, sunt puse la dispozitia Clientului, lunar, gratuit, la sediul Bancii si prin intermediul aplicatiei de Internet Banking, si vor cuprinde detaliile tranzactiilor precum si valoarea comisioanelor si a dobanzilor datorate.

14.2. In cazul cardurilor de debit, in situatia unei solicitari exprese din partea Detinatorului, Banca are obligatia de a-i pune la dispozitie informatiile privind tranzactiile efectuate prin intermediul Cardului/ Cardurilor Suplimentare la domiciliul acestuia si/ sau la sediile Bancii si/ sau prin orice alte mijloace de telecomunicare electronica, in termen de 72 de ore de la data solicitarii.

14.3. La primirea extrasului, Clientul are obligatia de a verifica si de a anunta Banca, in termen de 10 zile bancare, cu privire la orice erori sesizate. In cazul in care, contul Clientului a fost creditat cu sume necuvenite, acesta are obligatia sa restituie respectivele sume in maxim 10 zile de la primirea extrasului de cont sau de la primirea unei notificari in acest sens din partea Bancii.

14.4. Daca in termen de 13 luni calendaristice de la data efectuarii operatiunii in cont, Clientul sau Imputernicitii acestuia nu comunica in scris Bancii eventualele erori sau omisiuni constatate privind operatiunile efectuate, soldul si operatiunile din extrasul de cont al contului curent se considera acceptate implicit.

14.5. Daca eroarea s-a produs din vina Bancii, aceasta va putea storna suma fara acordul Clientului/ Detinatorului.

14.6. Banca nu va raspunde pentru neintelegeri/erori/pierderi aparute in cazul comunicarii cu Clientul/ Detinatorul prin telefon, fax sau posta.

14.7. In cazul in care, dupa verificarea extrasului de cont, Clientul constata tranzactii cu card considerate a nu fi fost ordonate sau discrepante intre chitantele tranzactiilor si extrasul de cont, acesta va notifica tranzactiile respective, in scris, Bancii, in termen de 30 de zile de la data emiterii extrasului, dar nu mai tarziu de 13 (treisprezece) luni de la data tranzactiei, cu conditia unei intarzieri justificate. Astfel, Detinatorul/Utilizatorul va utiliza formularul pus la dispozitie de catre Banca, va transmite Bancii o contestatie scrisa, precum si orice alte informatii/ documente suplimentare care sustin contestatia.

14.8. Daca tranzactiile contestate au fost efectuate cu un card suplimentar, contestatia trebuie sa fie semnata si de Utilizator.

14.9 Banca va analiza contestatia si va informa Clientul asupra stadiului si/ sau modului de rezolvare a contestatiei in 15 zile lucratoare si in conformitate cu prevederile legale in vigoare. In cazul in care raspunsul nu poate fi dat in termen de 15

zile lucratoare din motive independente de vointa Bancii, Banca va transmite Clientului un raspuns provizoriu care sa indice motivele intarzierii si termenul maxim de solutionare a contestatiei. In orice caz, termenul pentru primirea raspunsului final nu depaseste 35 de zile lucratoare.

14.9. Banca poate solicita orice documente justificative cu privire la operatiunile cu cardul, ordonate de Client (in ceea ce priveste contestatiile tranzactiilor cu cardul), atunci cand considera necesar. In caz contrar, Garanti Bank S.A. nu poate fi raspunzatoare pentru nesolutionarea sau solutionarea cu intarziere a contestatiei depuse de Client.

14.10 La solutionarea contestatiei se vor aplica procedurile si termenele specifice ale organizatiei internationale de carduri Visa/ MasterCard.

14.11. Banca va returna Clientului valoarea tranzactiilor neexecutate sau executate necorespunzator, precum si a tuturor implicatiilor financiare care decurg din acestea, (cum ar fi, dar fara a se limita la dobanzi, comisioane), conform prevederilor legale in vigoare.

14.12 Daca ulterior restituirii sumei/lor contestate se stabileste ca sumele tranzactiilor sunt in responsabilitatea Clientului, acestea vor fi debitate de pe cardul/din contul Clientului. In cazul in care contestatia formulata de Client/Utilizator este nejustificata/neintemeiata se va percepe comisionul de refuz la plata nejustificat conform Listei de Tarife si Comisioane.

14.13. In cazul in care contestatia clientului este considerata a fi nejustificata, Clientul se poate adresa autoritatilor competente.

## **15. OPERATIUNI CU EFECTE DE COMERT**

### **15.1. PREVEDERI COMUNE**

15.1.1. La cererea Clientului, Banca poate efectua operatiuni cu efecte de comert (bilete la ordin, cambii si cecuri), in conformitate cu legislatia in vigoare si cu uzantele si practicile internationale.

15.1.2. Clientul va trimite in timp util Bancii (conform "Termene limita de primire a instructiunilor de plata" din documentul "Tarife si comisioane standard") instructiuni scrise pentru fiecare operatiune referitoare la remiterea spre acceptare si/sau incasare. Serviciul de protest al efectelor de comert poate fi oferit de Banca, potrivit politicii, in cazuri expres agreeate.

15.1.3. Contul curent al Clientului va fi creditat cu contravaloarea efectului de comert, de catre Banca, la data incasarii efective a acestuia.

15.1.4. Banca va onora efectele de comert platibile din contul curent al Clientului, deschis la Banca, numai daca acestea sunt intocmite si completate conform legii si numai in limita disponibilului din cont, cu conditia sa fi fost permise de la beneficiar in timp util, cu respectarea prevederilor legale.

15.1.5. Banca isi rezerva dreptul de a refuza primirea spre decontare sau spre remitere a unor efecte de comert care prezinta stersaturi, modificari, adaugiri, rupturi, decolorari, etc.

15.1.6. Comisioanele aplicabile operatiunilor cu efecte de comert desfasurate de catre Banca la solicitarea clientului sunt mentionate in documentul "Tarife si comisioane standard".

### **15.2. CECURI**

15.2.1. Clientul poate solicita Bancii emiterea de cecuri, iar aceasta va putea sa ii elibereze carnete de cecuri, conform propriilor reglementari si politici interne.

15.2.2. Banca poate primi cecuri bancare in vederea remiterii lor la incasare in tara sau strainatate, pentru a fi achitate de bancile trase.

15.2.3. Banca poate oferi aceste servicii pentru cecuri bancare emise in strainatate, conform normelor interne si politicii sale.

15.2.4. Cecurile nu constituie garantie pentru incasarea valorii pentru care au fost emise.

15.2.5. Clientul este singurul raspunzator de consecintele nedecontarii cecului ca urmare a unor date inscrise eronat sau lipsei disponibilului.

15.2.6. In cazul in care Clientul a emis cecuri fara acoperire, Banca are dreptul de a retrage carnetele de cecuri eliberate acestuia si a declara nulitatea filelor de cec ramase, si de a proceda in conformitate cu prevederile legale aplicabile.

15.2.7. Clientul raspunde pentru pierderi, deteriorari si furturi ale filelor de cec sau ale carnetelor de cec eliberate de Banca.

15.2.8. Clientul are obligatia predarii filelor cec neutilizate, la prima si simpla cerere a bancii, avand cunostinta ca emiterea de cecuri dupa data notificarii constituie infractiune continuata cu instrumente de plata, si angajeaza raspundere penala a reprezentantului legal a Clientului emitent.

## **16. SUSPENDAREA/ INCETAREA RELATIEI CONTRACTUALE. DREPTUL BANCII DE A SUSPENDA EXECUTAREA OBLIGATIILOR SALE. DECADEREA DIN DREPTURI ORI DIN BENEFICIUL TERMENULUI**

16.1. Contul curent al Clientului se poate inchide:

- prin acordul partilor cu efect imediat, constatat in scris;
- la initiativa si la solicitarea scrisa a Clientului:

a) acesta notifica in scris Bancii, cu cel putin 30 de zile in prealabil, intentia sa de incetare a Contractului si depune la Banca toate Cardurile eliberate, cu exceptia cazurilor in care acestea nu mai sunt in posesia sa (au fost declarate furate, pierdute, au fost retinute la cererea Bancii) sau, in cazul renuntarii la serviciul de Garanti BBVA Online, dispozitivul Ciframatic; la

data primirii/ inregistrării notificării de încetare a contractului de Card, Banca blochează toate cardurile eliberate, iar în cazul Garanti BBVA Online și Garanti BBVA Mobile blochează accesul.

b) în situația prevăzută în paragraful 19.5, dacă nu este de acord cu modificările, Clientul are dreptul să denunțe unilateral prezentul Contract, fără nici un cost suplimentar, cu efect de la data la care s-ar fi aplicat modificările.

- la inițiativa Bancii:

a) Banca notifică în scris Clientului încetarea contractului cu un preaviz de 15 (cinsprezece) zile înainte de încetare, prin e-mail la adresa de e-mail comunicată în relația cu Banca și/sau prin scrisoare recomandată la ultima adresă comunicată de Client Bancii și, în cazul încetării contractului de Card, blochează toate Cardurile eliberate, iar în cazul încetării contractului privind serviciile Garanti BBVA Online și Garanti BBVA Mobile, blochează serviciile în cauză;

b) Banca poate decide închiderea unui cont dacă nu s-a înregistrat nicio mișcare pe cont timp de 12 (douasprezece) luni (cont inactiv/dormant), notificând în acest sens pe titularul contului prin scrisoare recomandată la ultima adresă comunicată de acesta Bancii sau prin orice altă modalitate convenită cu Clientul (e-mail), acordând acestuia un termen de preaviz de 15 zile de la data notificării.

c) ca o consecință a prevederilor legale.

16.2. În cazul în care disponibilul existent în conturi este compus din fracțiuni de monedă care nu pot fi retrase sau transferate de către Client în unitățile monetare existente, Banca va avea dreptul de a debita contul cu această valoare și apoi va putea proceda la închiderea conturilor.

16.3. Dreptul la acțiunea în restituirea soldului creditor rezultat la închiderea contului curent se prescrie în termen de 5 ani de la data închiderii contului curent.

16.4. În cazul în care contul curent a fost închis din inițiativa Bancii, termenul de prescripție se calculează de la data la care Clientul a fost notificat în acest sens.

16.5. Banca poate decide în orice moment declararea scadentei anticipate a obligațiilor Clientului, suspendarea/ încetarea oricăror relații cu Clientul, rezilierea oricărui contract încheiat cu Banca și/ sau închiderea conturilor acestuia, putând solicita acestuia transferul sau retragerea disponibilităților, în oricare dintre următoarele situații, acestea **reprezentând încălcări importante ale obligațiilor Clientului, din perspectiva Bancii:**

- furnizarea de informații incorecte, incomplete, false;
- în situația în care după deschiderea conturilor Banca are suspiciuni privind utilizarea acestora în mod ilegal sau pentru activități infracționale (ex. operațiuni de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, etc.) incluzând, fără limitare, situațiile în care pe rolul organelor judiciare penale sau al instanțelor de judecată există dosare penale în legătură cu aceste fapte;
- Banca identifică un risc reputațional ca urmare a continuării relației contractuale cu Clientul;
- Clientul a încălcat în mod grav și repetat obligațiile asumate față de Banca în baza prezentului contract;
- retragerea oricăruia dintre autorizațiile acordate de Client Bancii prin prezentul contract sau între acționarii/ asociații Clientului/ reprezentanții legali sau convenționali ai acestuia din urmă sau între aceștia și alte persoane există litigii sau neînțelegeri majore cu privire la dreptul de a opera pe contul deschis la Banca și/ sau dreptul de reprezentare în relațiile cu terții și/ sau litigii sau neînțelegeri care pun în discuție direct sau indirect dreptul de a opera pe conturile clientului/ dreptul de reprezentare;
- neactualizarea datelor personale în termen de 30 zile de la modificarea lor sau în 30 zile de la notificarea primită din partea Bancii;
- refuzul Clientului privind furnizarea de informații și documentele justificative care probează caracterul comercial, economic și legalitatea tranzacțiilor;
- lipsa actualizării datelor juridice, inclusiv prezentarea documentelor privind identificarea și verificarea declarațiilor privind beneficiarul real / persoanelor de control și neindeplinirea obligațiilor anuale de actualizare a informațiilor respective în registrele competente, unde entitatea este înregistrată.

16.6. În oricare dintre situațiile prevăzute la 16.5. Banca poate notifica în scris Clientul despre declararea scadentei anticipate a obligațiilor Clientului, suspendarea încetarea raporturilor contractuale sau poate acorda un termen de remediere de cel mult 15 zile calendaristice, după care va considera reziliate toate contractele încheiate între Banca și Client, fără intervenția vreunei instanțe judecătorești și fără o notificare în acest sens. Prin excepție, nu se vor închide conturi care sunt însoțite de depozite și/ sau angajamente față de Banca, înainte ajungerii acestora la scadența sau împlinirea termenului de valabilitate a angajamentelor respective. În anumite situații legate de activități infracționale, furnizarea de informații false, precum și în caz de încălcare gravă și în mod repetat a prevederilor prezentului Contract, Banca poate rezilia toate contractele încheiate cu Clientul, fără notificarea prealabilă a acestuia și fără motivarea deciziei sale, instiintându-l ulterior, în cel mai scurt timp de la data deciziei de încetare a raporturilor contractuale.

Acolo unde există prevederi speciale în alte contracte semnate de către Client cu Banca, se vor aplica acele condiții speciale, referitoare la situațiile în care Banca poate înceta/ rezilia respectivele contracte.

16.7. Banca poate declara rezilierea contractului și în cazul încălcării repetate a oricăror alte obligații ale Clientului rezultând din prezentul contract.

16.8. Banca are dreptul de a inceta relatiile contractuale cu clientul in cazul neactualizarii datelor juridice privind persoana juridica respectiva sau entitatea fara personalitate juridica, imediat sau poate acorda un termen de 30 de zile de la modificarea lor sau 30 zile de la notificarea primita din partea Bancii, in functie de natura modificarilor si de cerintele legale in materie.

#### **16.9. Dreptul Bancii de a suspenda executarea obligatiilor sale**

Banca poate suspenda executarea obligatiilor sale, notificand in acest sens Clientul, in scris, in situatia neachitarii la termen a obligatiilor de plata de catre Client fata de Banca, in situatia in care se constata efectuarea de tranzactii frauduloase sau daca Banca constata neactualizarea datelor de catre Client, si ori de cate ori apreciaza necesar acest lucru pentru siguranta Clientului.

16.10. Banca isi rezerva dreptul de a restrictiona accesul la cont si poate suspenda utilizarea instrumentului de plata electronica din momentul in care pe contul Clientului deschis la Banca sunt dispuse indisponibilizari, potrivit prevederilor legale in vigoare. Suspendarea va dura pana la momentul incetarii cauzei care a declansat-o, cu notificarea Clientului in acest sens.

## **17. DISPOZITII PRIVIND SERVICIILE DE INITIERE A PLATII, DE INFORMARE CU PRIVIRE LA SITUATIA CONTURILOR SI CONSULTARE DISPONIBILITATE SOLD PRIN INTERMEDIUL INTERFETEI DEDICATE**

### **17.1. Serviciul de initiere a platii**

Prin intermediul interfetei dedicate si a unui PSIP, Clientul poate sa initieze ordine de plata dintr-un Cont de plati deschis de acesta la Banca, daca acest cont este accesibil prin „Garanti BBVA Online” si „Garanti BBVA Mobile”.

Pentru fiecare plata initiata prin interfata dedicata este necesar consimtamantul Clientului, acordat in conditii de autentificare stricta, utilizand aceleasi metode de validare a platilor, disponibile prin „Garanti BBVA Online” si/sau „Garanti BBVA Mobile”. Procesul de acordare a consimtamantului pentru cele doua servicii este mentionat la art. I.6.7.

Dupa efectuarea ordinelor de plata, Clientul nu poate revoca consimtamantul pentru ordinul de plata initiat prin intermediul prestatorului de servicii de initiere a platii, cu exceptia platilor recurente sau a celor introduse cu data de procesare viitoare.

### **17.2. Serviciul de informare cu privire la Conturi**

Prin intermediul interfetei dedicate si a unui PSIPC, Clientul poate sa solicite Bancii informatii despre Contul de plati deschis de acesta la Banca respectiv detalii cont, sold si istoricul tranzactiilor efectuate.

Pentru obtinerea informatiilor prin intermediul interfetei dedicate si a Prestatorului de servicii de informare cu privire la conturi, Clientul va folosi aceleasi metode de autentificare stricta, utilizate pentru accesul in „Garanti BBVA Online” si/sau „Garanti BBVA Mobile”.

Pentru a beneficia de aceste informatii contul selectat trebuie sa fie accesibil online respectiv sa poata fi vizualizat inclusiv prin intermediul serviciilor „Garanti BBVA Online” si „Garanti BBVA Mobile”.

Pentru solicitarile de informare cu privire la conturi, este necesar consimtamantul Clientului, acordat in conditii de autentificare stricta, disponibile prin „Garanti BBVA Online” si/sau „Garanti BBVA Mobile”. Procesul de acordare a consimtamantului pentru cele doua servicii este mentionat la art. I.6.7.

### **17.3. Serviciul de confirmare disponibilitate fonduri**

La cererea unui Prestator de servicii de plata care emite instrumente de plata bazate pe card, Banca va confirma imediat prestatorului, prin interfata dedicata, daca suma necesara pentru executarea unei operatiuni de plata bazata pe card este disponibila in Contul de plati accesibil online.

Pentru a activa serviciul de confirmare disponibilitate fonduri si pentru a permite transmiterea informatiilor aferente prin interfata dedicata, Clientul isi va exprima consimtamantul prin completarea unei cereri scrise in oricare agentie a Bancii.

Prin acordarea consimtamantului, Prestatorului de servicii de plata care emite instrumente de plata bazate pe card i se va permite sa verifice disponibilitatea oricarei sume din Contul de plati accesibil online pentru care a fost acordat consimtamantul.

Banca va raspunde Prestatorului de servicii de plata care emite instrumente de plata bazate pe card cu "Da" sau "Nu" la fiecare cerere de verificare a disponibilitatii soldului.

Banca poate refuza accesul la Contul de plati accesibil online din motive justificate in mod obiectiv, legate de accesarea neautorizata sau frauduloasa a acestuia de catre un PSP inclusiv de initierea neautorizata sau frauduloasa a unei Operatiuni de plata. In aceste cazuri, Banca informeaza PSP, daca este posibil, inainte de refuzarea accesului si cel mai tarziu imediat dupa aceasta, prin interfata dedicata Informarea contine motivele de refuz, cu exceptia cazului in care furnizarea unor astfel de informatii ar compromite motivele de siguranta justificate in mod obiectiv sau este interzisa de lege. Banca permite accesul la Contul de plati odata ce motivele de refuz inceteaza sa mai existe.

## **18. FORTA MAJORA SI CAZUL FORTUIT**

18.1. Partile nu vor fi raspunzatoare in cazul indeplinirii cu intarziere sau neindeplinirii obligatiilor lor din cauza unui caz de Forta Majora sau Caz Fortuit. Raspunderea Partilor este inlaturata, sau suspendata, dupa caz, in situatia invocarii unei situatii de forta majora sau caz fortuit.

18.2. Prin **forta majora** se intelege evenimentul extern, intervenit dupa semnarea prezentelor CONDITII GENERALE DE AFACERI, eveniment imprezibil, absolut, invincibil si inevitabil, care este de natura a exonera de raspundere partea care

il invoca, care o impiedica sa isi indeplineasca total sau partial obligatiile contractuale pe durata relatiilor de afaceri (inclusiv dar fara a se limita la greve, calamitati naturale, razboi).

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

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

## 19. DISPOZITII FINALE

19.1. Clientul va fi de drept in intarziere prin neexecutarea la scadenta a oricarora din obligatiile sale rezultand din prezentele CONDITII GENERALE DE AFACERI ori din alte contracte incheiate cu Banca.

### 19.2 Reinnoirea tacita a mandatului.

Toate autorizarile acordate de Client Bancii prin prezentul contract sunt valabile pe o durata de 15 ani, daca partile nu stabilesc altfel la data incheierii contractului de cont curent, si se vor reinnoi in mod tacit pe perioade egale cu durata initiala, daca niciuna dintre parti nu va declara intre timp, incetarea relatiei de afaceri, care va atrage rezilierea tuturor contractelor, facilitatilor acordate si incetarea autorizarilor aferente.

19.3. In orice moment Clientul poate solicita, in mod gratuit, o copie pe suport durabil a prezentelor CONDITII GENERALE DE AFACERI.

19.4. Prezentele CONDITII GENERALE DE AFACERI se aplica de la data inceperii relatiei de afaceri prin solicitarea deschiderii conturilor Clientului sau de la data solicitarii prestarii unui serviciu si continua sa fie aplicabile pe tot parcursul derularii raporturilor contractuale intre Banca si Client, in masura in care serviciul nu are caracter ocazional.

19.5 Banca poate modifica prezentele CONDITII GENERALE DE AFACERI. Modificarile se vor comunica de catre Banca prin afisare in unitatile teritoriale ale Bancii sau pe site-ul Bancii sau prin orice alt mijloc (e-mail, extras de cont etc). In toate cazurile, modificarile se vor efectua cu respectarea prevederilor legale, acolo unde exista. In situatia in care Clientul nu se prezinta la sediul Bancii sau nu transmite in scris o notificare cu privire la propunerile de modificare pana la data propusa pentru aplicarea acestora, se considera ca a acceptat intocmai noile prevederi. In situatia in care nu este de acord cu modificarile, Clientul are dreptul sa denunte unilateral prezentul contract, fara costuri, cu efect de la data la care s-ar fi aplicat modificarile.

19.6. Banca are dreptul de a transfera partial si/sau total, dupa caz, prezentele CONDITII GENERALE DE AFACERI, catre alta entitate, in conditiile legii. Banca va putea cesiona oricare si toate drepturile si obligatiile sale decurgand din prezentele CONDITII GENERALE DE AFACERI catre alte entitati din grup, catre societati de recuperare a creantelor ori catre entitati avand acelasi obiect de activitate, Clientul urmand sa fie notificat in acest sens potrivit prevederilor legale. Clientul accepta in mod expres si anticipat aceasta cesiune.

19.7. Clientul declara in mod expres ca isi exprima consimtamantul in mod liber, neviciat si in deplina cunostinta de cauza privind natura, obiectul, prevederile, efectele prezentului contract si identitatea Bancii si ca isi asuma riscul cu privire la eroarea sa asupra acestora.

Prezentele CONDITII GENERALE DE AFACERI sunt guvernate si interpretate in conformitate cu legislatia din Romania, iar pentru solutionarea oricaror litigii sau dispute care pot aparea, partile se vor adresa instantelor judecatoresti competente din Romania.

19.8. In cazul in care vreuna din prevederile CONDITIILOR GENERALE DE AFACERI devine la un moment dat ilegala, invalida sau neexecutabila conform legii aplicabile, celelalte prevederi ale prezentelor CONDITII GENERALE DE AFACERI raman in vigoare.

19.9. Clientul declara ca isi asuma si accepta toate riscurile ce pot interveni pe parcursul derularii Contractului datorate unei schimbari exceptionale a imprejurarilor initiale avute in vedere la data incheierii acestuia (inclusiv cele care pot rezulta din inceperea urmaririi silite), schimbari care pot determina o executare excesiv de oneroasa a acestui contract.

19.10 Avand in vedere ca Romania a semnat un Acord Interguvernamental (IGA) la 01.07.2014, Garanti Bank SA este considerata, incepand cu aceasta data, Institutie Raportoare Model 1 in cadrul FATCA. Pe cale de consecinta, Garanti Bank SA are obligatia de a solicita anumite informatii, in scopul de a identifica daca clientii trebuie raportati in scopuri FATCA. Suplimentar, Romania este afiliata la Standardul de Raportare Comun (CRS) si, prin urmare, se vor solicita informatii suplimentare clientilor, incepand cu 01.01.2016.

Pentru a ne alinia la ambele legislatii, Garanti Bank SA va solicita astfel de informatii si probabil, va solicita si informatii suplimentare, in cursul procesului de integrare sau in viitor. In aceasta privinta, clientii trebuie sa aiba in vedere ca aceste informatii sunt necesare a se furniza in limitele de timp stabilite de Garanti Bank SA.

19.11. In toate cazurile de incetare a relatiilor de cont cu Banca, titularul de cont se obligă să restituie Băncii toate formularele de cec, bilet la ordin și cambie. Clientul are obligația să solicite anularea titlului printr-o cerere adresată președintelui judecătorei de la locul de plată a cecului, în cazul pierderii, furtului sau distrugerii titlului. Ordonanța trebuie să fie comunicată Bancii și publicată în Monitorul Oficial al României.

Partile declara ca au primit informatiile necesare pentru incheierea in deplina cunostinta de cauza a prezentului document, in forma in care acesta a fost incheiat.

Clientul a luat la cunostinta, a inteles si accepta in integralitate prevederile prezentelor CONDITII GENERALE DE AFACERI asa cum a declarat si in cererea contract de cont curent si furnizare servicii bancare persoane juridice si alte entitati / cerere actualizare informatii persoane juridice si alte entitati.

Partile convin sa nu aplice, in relatia lor contractuala, urmatoarele prevederi din Legea nr. 209/2019 privind serviciile de plata si pentru modificarea unor acte normative: Titlul III- Transparenta conditiilor si a cerintelor in materie de informare privind serviciile de plata, precum si art. 141, 171, 172, 177-179, art.182-185, art.207, art 208-212 din Titlul IV- Drepturi si obligatii privind prestarea si utilizarea serviciilor de plata.

Clientul a luat la cunostinta si accepta in mod expres clauzele referitoare la: limitarea raspunderii Bancii - art.6.3, art. 10.I.4.11, 10.I.6.6, 10.I.8.5, suspendarea/ incetarea relatiei contractuale/dreptul bancii de a suspenda executarea obligatiilor sale/decaderea din drepturi ori din beneficiul termenului - art. 16, dreptul de a suspenda executarea obligatiilor Bancii - art. 10.I.4.9, 10.I.5.19, 10.I.5.26, 10.I.8.7, decaderea Clientului din drepturi ori din beneficiul termenului - art. 16.9, reinnoirea tacita a autorizarilor acordate de Client Bancii – art. 16.6, precum si alte clauze avand un continut similar.