



ALPHA BANK

**Reguli de operare pe conturi și
Condiții generale de afaceri
pentru persoane juridice
ediția martie 2021**



REGULI DE OPERARE PE CONTURI PERSOANE JURIDICE

1. DEFINIȚII

1.1. În sensul prezentului Contract, prin „**Client**”, în funcție de context, dacă nu se prevede altfel, se pot înțelege una sau mai multe dintre următoarele categorii:

- a) Titularul unui cont deschis la Bancă;
- b) Persoanele autorizate să opereze pe cont în numele și pe seama Titularului;
- c) orice alți beneficiari ai vreunui produs sau serviciu al Băncii;
- d) succesorii legali ai oricărora dintre cei menționați la lit. a-c de mai sus.

Orice referire la Client va include atât sediul central, cât și oricare din unitățile sale teritoriale, sediile sale secundare (punct de lucru, agenție, sucursală, reprezentanță).

1.2. Prin "**ordin de plată**" se înțelege o instrucțiune, dată de Client Băncii prin care solicită executarea unei operațiuni de plată.

1.3. Prin "**Titular**" se înțelege titularul unui cont deschis la Bancă.

1.4. Prin "**Zi lucrătoare**" se înțelege ziua în care Banca desfășoară activitate ce-i permite executarea operațiunilor de plată conform termenelor prevazute pe www.alphabank.ro.

1.5. Prin "**Persoană autorizată**" se înțelege persoana care are dreptul de a-l reprezenta pe Titular în relația cu Banca și de a efectua operațiuni pe contul acestuia, în conformitate cu puterile acordate în temeiul legii și/sau împuternicirea Titularului, după caz; sunt Persoane autorizate, în sensul prezentului Contract:

- (i) reprezentantul legal/statutar al Titularului – persoană juridică sau altă entitate asimilată – care are drept de reprezentare față de terți, în virtutea actelor constitutive ale acesteia și/sau a legii¹ ;
- (ii) persoana/persoanele, altele decât reprezentanții legali, special împuternicite de Titular², să îl reprezinte pe Titular în relația cu Banca.

1.5.1. "**Delegat**" reprezintă persoana desemnată de Titular să efectueze operațiunile expres menționate în formularul de numire/ schimbare delegat pus la dispoziția sa de către Bancă.

1.6. Prin „**autentificare**” se va înțelege procedura care permite Băncii să verifice identitatea unui utilizator al serviciilor de plată sau valabilitatea utilizării unui anumit instrument de plată și care include utilizarea elementelor de securitate personalizate ale utilizatorului;

1.7. Prin „**autentificare strictă a clienților**” se va înțelege autentificarea care se bazează pe utilizarea a două sau mai multe elemente incluse în categoria cunoștințelor deținute (ceva ce doar utilizatorul cunoaște), posesiei (ceva ce doar utilizatorul posedă) și inerenței (ceva ce reprezintă utilizatorul) care sunt independente, iar compromiterea unui element nu conduce la compromiterea fiabilității celorlalte elemente, și care sunt concepute în așa fel încât să protejeze confidențialitatea datelor de autentificare;

1.8. Prin „**autorizare operațiune de plată**” se va înțelege exprimarea consimțământului Clientului, acționând în calitate de plătitor, în condițiile pct. 5.4 din aceste Reguli;

1.9. Prin „**cod unic de identificare**” se va înțelege combinația de litere, cifre sau simboluri comunicată utilizatorului serviciilor de plată de către prestatorul de servicii de plată și care urmează să fie furnizată de utilizatorul serviciilor de plată în scopul identificării cu precizie a celui alt utilizator al serviciilor de plată și/sau a contului de plăți al acestuia pentru o operațiune de plată – de exemplu, IBAN/BBAN/numar cont;

¹ Sunt incluși și administratorii judiciari, lichidatorii, administratorii speciali.

² Prin organele statutare ale acestuia.



1.10. Prin „**data valutei**” se va înțelege data de referință folosită de un prestator de servicii de plată pentru a calcula dobânda aferentă fondurilor debitate din sau creditate în contul de plăți;

1.11. Prin „**elemente de securitate personalizate**” se vor înțelege caracteristicile personalizate furnizate de prestatorul de servicii de plată unui utilizator al serviciilor de plată în scopul autentificării;

1.12. Prin „**Legea privind serviciile de plată**” se va înțelege Legea nr. 209/2019 privind serviciile de plată și pentru modificarea unor acte normative, care transpune la nivel național Directiva (UE) 2015/2366 a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2015 privind serviciile de plată în cadrul pieței interne, de modificare a Directivelor 2002/65/CE, 2009/110/CE și 2013/36/UE și a Regulamentului (UE) nr. 1093/2010, și de abrogare a Directivei 2007/64/CE;

1.13. Prin Legea nr. 129/11.07.2019 se înțelege prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative;

1.14. Prin „**stat membru**” se va înțelege, cu privire la operațiunile de plată care intră sub incidența Legii privind serviciile de plată, orice stat membru al Uniunii Europene, precum și orice stat aparținând Spațiului Economic European;

1.15. Prin "**Contract**" sau "**Reguli**" se vor înțelege prezentele Reguli de operare pe conturi, care se completează cu Condițiile Generale de Afaceri, Tariful de comisioane și cererea de deschidere cont;

1.16. Dacă prin aceste Reguli ori prin alte contracte speciale încheiate între Client și Bancă nu se dispune altfel, termenii folosiți în acest Contract vor avea semnificația stabilită prin Condițiile Generale de Afaceri, prin lege și prin uzanțele și practicile bancare internaționale.

2. OBIECTUL CONTRACTULUI

2.1. Prezentul Contract reglementează serviciile oferite de către Bancă prin Contul curent și alte conturi, cum ar fi încasări și plăți în numerar și prin virament, operațiuni cu instrumente de debit, schimb valutar, precum și alte operațiuni/servicii așa cum acestea sunt descrise în prezentul Contract ori vor fi agreeate cu Clientul în contracte speciale.

2.2. Prezentul Contract se aplică tuturor tipurilor de conturi și serviciilor derulate prin acestea și se completează cu contractele specifice acestor conturi/servicii.
În cazul în care între prezentul Contract și contractele specifice există neconcordanțe, acestea din urmă prevalează.

2.3. În cuprinsul acestui Contract, sintagma "**operațiuni de plată care intră sub incidența Legii privind serviciile de plată**" va avea înțelesul prevăzut în Legea privind serviciile de plată, fiind reprezentată de:

(i) operațiunile de plată în moneda unui stat membru în cazul în care atât prestatorul de servicii de plată al plătitorului, cât și prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății sunt situați într-un stat membru, sau în cazul în care unicul prestator de servicii de plată implicat în operațiunea de plată este situat în Uniunea Europeană sau în Spațiul Economic European;

(ii) operațiunile de plată într-o monedă care nu este moneda unui stat membru în cazul în care atât prestatorul de servicii de plată al plătitorului, cât și prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății sunt situați într-un stat membru, sau în cazul în care unicul prestator de servicii de plată implicat în operațiune este situat într-un stat membru, în legătură cu părțile din operațiunea de plată care sunt efectuate într-un stat membru;

(iii) operațiunile de plată în toate monedele în situația în care doar unul dintre prestatorii de servicii de plată este situat într-un stat membru, în ceea ce privește părțile din operațiunea de plată care sunt efectuate într-un stat membru.

2.4. Sintagma „**servicii de plată**” va avea înțelesul prevăzut în Legea privind serviciile de plată, după cum urmează:



- a) servicii care permit depunerea de numerar într-un cont de plăți, precum și toate operațiunile necesare pentru funcționarea unui cont de plăți;
- b) servicii care permit retrageri de numerar dintr-un cont de plăți, precum și toate operațiunile necesare pentru funcționarea unui cont de plăți;
- c) efectuarea următoarelor operațiuni de plată în cazul în care fondurile nu sunt acoperite printr-o linie de credit: debitări directe, inclusiv debitări directe singulare, operațiuni de plată printr-un card de plată sau un dispozitiv similar, operațiuni de transfer-credit, inclusiv operațiuni cu ordine de plată programată;
- d) efectuarea următoarelor operațiuni de plată în cazul în care fondurile sunt acoperite printr-o linie de credit deschisă pentru un utilizator al serviciilor de plată: debitări directe, inclusiv debitări directe singulare, operațiuni de plată printr-un card de plată sau un dispozitiv similar, operațiuni de transfer-credit, inclusiv ordine de plată programată;
- e) emiterea de instrumente de plată și/sau acceptarea de operațiuni de plată;
- f) remiterea de bani;
- g) servicii de inițiere a plății;
- h) servicii de informare cu privire la conturi.

2.5. Banca își rezerva dreptul să reconsidere relația cu Clientul la momentul solicitării/accesării de către acesta a oricărui produs/serviciu asociat Contului curent, inclusiv prin refuzul de a nu acorda respectivul produs/serviciu, în situația în care Clientul nu furnizează documentele justificative/declarațiile și/sau informațiile solicitate de către Banca, furnizează informații și/sau documente false ori cu privire la care există suspiciuni că sunt false și/sau incomplete, respectiv în orice situații care fac obligatorie pentru Banca luarea acestei măsuri, pentru respectarea dispozițiilor legale aplicabile, în conformitate cu contractul specific.

2.6. Nu intră sub incidența prezentului Contract plățile făcute către Bancă, în calitatea acesteia de beneficiar al plății, când Banca nu acționează în calitate de prestator de servicii de plată.

3. TIPURI DE CONTURI

3.1. "Contul curent" este contul deschis pe numele unei persoane juridice/entități asimilate acesteia în evidențele Alpha Bank Romania SA destinat în principal derulării de operațiuni curente cu numerar și/sau de încasări și executării operațiilor de plată.

Clientul poate deschide și menține mai multe Conturi curente în evidențele Băncii, prezentul Contract aplicându-se tuturor acestor conturi, indiferent de momentul deschiderii.

Contul curent devine inactiv în situația în care Clientul nu efectuează nicio operațiune de debitare sau de creditare a Contului curent pe o perioadă de 24 luni. Perioada de timp în care Contul Curent devine inactiv poate fi revizuită de către Bancă și adusă la cunoștință Clientului prin afișare la ghișeele Băncii și pe site-ul: www.alphabank.ro. Nu sunt luate în considerare operațiunile de creditare a Contului curent cu dobânzile plătite de Banca și cele de debitare a Contului curent cu contravaloarea comisioanelor și altor sume datorate de către Client în legătură cu Contul curent.

Pentru reactivarea Contului curent, Clientul se va prezenta la orice unitate teritorială a Băncii și va depune o solicitare scrisă în acest sens, însoțită de documente satisfăcătoare Băncii. Comisioanele și costurile stabilite prin documentația de deschidere cont/documentația specifică serviciilor/produselor asociate Contului curent continuă să fie datorate de Client și în cursul perioadei de inactivitate a Contului curent.

În cazul conturilor inactice, Banca are dreptul să dispună suspendarea executării prezentului Contract și/sau a oricărei operațiuni/instrucțiuni emise în baza acestuia fără niciun preaviz ori îndeplinirea altei formalități suplimentare, sub rezerva unor prevederi legale imperative contrare.

3.2. Cont de consemnare capital social

Banca poate deschide un cont de consemnare capital social/patrimoniu inițial în favoarea persoanelor care au obligația legală de a depune sume în vederea constituirii/majorării capitalului social/patrimoniului inițial. Până la momentul dobândirii personalității juridice/majorării capitalului



social/patrimoniului inițial, sumele aflate în contul respectiv nu pot fi utilizate. În situația în care Clientul nu aduce dovada înregistrării persoanei juridice/majorării capitalului social, sumele se vor restitui fondatorilor conform deciziei acestora.

4. ÎMPUTERNICIRI ȘI LIMITE DE COMPETENȚE

4.1. La deschiderea contului/conturilor, Titularul are obligația de a completa Fișa de semnături cu numele, prenumele, datele de identificare, speciunile de semnături și limitele împuternicirii acordate Persoanelor autorizate să-l reprezinte și să dispună operațiuni în numele și pentru contul său.

Titularul se poate prezenta și ulterior la Bancă pentru a desemna Persoanele autorizate care să dispună operațiuni în cont. Împuternicirea ulterioară poate fi făcută și prin prezentarea directă de către Persoana autorizată a unei procuri speciale autentificate de notarul public, acordată de organul statutar competent în condițiile legii și ale actului constitutiv/statut etc.

În lipsa unui mandat special, acordat de către Titular în fața angajatului Băncii sau prin procură specială autenticată de notarul public, Persoanele autorizate să opereze pe cont nu pot deschide alte conturi și nici nu pot închide sau transfera conturile Titularului.

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

4.2. În cazul în care, la momentul deschiderii contului, respectiv la momentul împuternicirii ulterioare de către Titular conform art. 4.1. alineatul 2 de mai sus, Persoana autorizată nu este prezentă pentru a da specimenul în fața Titularului și a salariatului Băncii, Titularul va menționa în cerere/fișa de semnături autorizate datele de identitate ale Persoanei autorizate și limitele de competențe, iar Persoana autorizată va depune specimenul de semnătură înainte de efectuarea primei operațiuni.

4.3. Specimenul de semnătură al fiecărei Persoane autorizate să opereze pe cont va fi dat în prezența unui salariat al Băncii din unitatea în evidențele căreia a fost deschis contul, sau legalizat notarial conform legislației în vigoare (după caz și suprlegalizat/apostilat).

4.4. În toate cazurile, atunci când Persoana autorizată să dispună operațiuni pe cont nu este reprezentantul legal al Titularului, împuternicirea și limitele acesteia va emana de la organul statutar competent, în condițiile legii și ale actului constitutiv/statut etc.

4.5. Cu excepția dispoziției prevăzute la pct. 4.6, Banca va efectua orice operațiune numai în baza speciunelor de semnătură aflate pe Fișa de semnături autorizate. Banca nu răspunde pentru autenticitatea semnăturilor aflate pe documentele și instrucțiunile de plată transmise Băncii. Banca va considera că semnăturile sunt autentice atâta timp cât au o aparență de conformitate cu cele din Fișa de semnături autorizate.

4.6. În cazuri excepționale, Banca va putea onora retragerea de numerar din contul Clientului și de către terțe persoane mandatate de acesta, în baza unui mandat acordat special pentru această operațiune, Banca rezervându-și dreptul de a refuza efectuarea operațiunii.

În cazul în care dorește desemnarea unui Delegat, Titularul va completa, în fața Băncii, formularul de numire/ schimbare delegat pus la dispoziție de Bancă, în care va menționa datele de identificare ale Delegatului și limitele atribuțiilor acestuia. Instrucțiunile de plată remise Băncii de către Delegat vor purta semnătura olografă a Persoanelor autorizate să opereze pe cont. Titularul își asumă întreaga responsabilitate cu privire la efectuarea de operațiuni în contul său de către Delegat, Banca neputând fi ținută răspunzătoare pentru eventuale prejudicii cauzate ca urmare a împuternicirii de către Titular a Delegatului(ilor) să efectueze operațiuni în contul său. De asemenea, Banca nu va putea fi ținută răspunzătoare pentru forma, acuratețea, falsitatea sau validitatea, veridicitatea, completarea corectă și integrală a documentelor prezentate Băncii de către Delegat.

4.7. Titularul are obligația de a informa în prealabil Banca despre orice restricții, limitări de competență sau condiții de angajare în ceea ce privește Persoanele autorizate. În lipsa unor astfel de informări, Banca va considera că Persoanele autorizate au toate drepturile și fiecare separat dreptul deplin de a dispune în numele și pentru contul Titularului. Revocarea, modificarea limitelor sau



înlocuirea împuternicitului/ilor și/sau a Delegatului se poate face de către Titular în oricare dintre modalitățile prevăzute de prezentul Contract pentru acordarea împuternicirii.

4.8. Orice împuternicire de reprezentare și/sau orice dispoziție primite de Bancă de la Titular, precum și modificările ulterioare ale acestora, vor fi considerate valabile până la revocarea în scris a acestora, chiar și în cazurile în care asemenea revocări/modificări au fost făcute publice conform legislației în vigoare. Împuternicirea, revocarea sau modificarea acesteia intră în vigoare în Ziua lucrătoare imediat următoare celei în care Banca a intrat în posesia documentelor de revocare, modificare sau înlocuire a Persoanei autorizate și/sau a Delegatului. Titularul trebuie să notifice Băncii, în scris și fără întârziere, orice modificare apărută în legătură cu Persoanele autorizate și/sau Delegatul, precum și orice modificare a statutului și/sau a situației sale juridice.

Titularul va răspunde și va despăgubi Banca pentru orice pierdere suferită de aceasta ca urmare a neaducerii la cunoștința Băncii a vreunei modificări, restricții sau limitări privind atribuțiile de reprezentare ale Persoanelor autorizate și/sau a Delegatului, ori cu privire la statutul, activitatea sa și/sau a situației sale juridice.

4.9. Orice limitare a atribuțiilor de reprezentare sau a împuternicirii de operare pe cont, precum și a atribuțiilor Delegatului trebuie adusă la cunoștința Băncii de către Titular, pentru a-i fi opozabilă. În lipsa unei astfel de comunicări, Banca nu va fi obligată să țină cont de aceste limitări și nu va răspunde pentru prejudiciile cauzate prin operațiunile efectuate fără drept.

4.10. În cazul reorganizării/dizolvării/transformării Titularului, drepturile Persoanelor autorizate de a opera pe cont, precum și ale Delegaților, încetează de drept.

Banca nu răspunde de eventualele pagube înregistrate de Titular ori de către succesorii acestuia ca urmare a acțiunii Persoanelor autorizate să opereze pe oricare dintre conturile sale și/sau a Delegaților în perioada de timp scursă până la informarea corespunzătoare a Băncii privind reorganizarea/dizolvarea/transformarea Titularului.

4.11. Banca se consideră a fi luat la cunoștință despre reorganizarea/dizolvarea/transformarea Titularului dacă i s-a comunicat expres, prin depunerea la registratura Băncii de către orice terț interesat a unei comunicări scrise, la care se va anexa actul/actele care atestă reorganizarea/dizolvarea/transformarea Titularului (în original sau copie legalizată).

Entitățile/persoanele care au dobândit dreptul de a dispune de sumele existente în conturi deschise la Bancă vor putea exercita acest drept numai după prezentarea documentelor care atestă dreptul respectiv, în formă și conținut acceptate de Bancă (în original sau copie legalizată).

4.12. În cazul în care Banca ia cunoștință în orice mod de apariția unor divergențe/conflicte/neînțelegeri de orice natură între asociații / acționarii / administratorii / cenzorii / directorii Titularului sau între Persoanele autorizate/Delegați sau între acestea și Titular, având ca obiect dreptul de a efectua operațiuni pe cont, Banca are dreptul să suspende nelimitat executarea oricărei instrucțiuni (incluzând, fără limitare, instrucțiunile de plată din cont către terți, precum și instrucțiunile în temeiul oricărui contract specific încheiat cu Banca etc.) până la lămurirea situației în baza unor acte în forma și conținutul satisfăcătoare pentru Bancă. Banca va putea proceda în același fel și în cazul în care mandatul reprezentanților legali care sunt și Persoane autorizate a expirat/a fost revocat, iar formalitățile de publicitate și opozabilitate cerute de lege cu privire la numirea noilor reprezentanți legali nu au fost încă efectuate.

Dacă într-o perioadă de timp rezonabilă situația nu este clarificată, Banca poate decide încetarea raporturilor contractuale. Titularul exonerează Banca de orice răspundere pentru pierderile pe care le-ar putea suferi ca urmare a încetării raporturilor contractuale.

4.13. Titularul se obligă față de Bancă să aducă prezentul Contract la cunoștința Persoanelor autorizate să opereze pe cont și/sau a Delegaților, fiind răspunzător solidar și indivizibil cu Persoanele autorizate și/sau Delegați pentru pagubele aduse prin nerespectarea acestuia.



4.14. Pentru executarea împuternicirilor primite de la Client, Banca poate să împuternicească la rândul ei o filială a sa, o instituție de credit corespondentă, sau orice altă instituție de credit ori orice alt terț care, potrivit legii, poate îndeplini obligațiile Băncii.

5. INIȚIEREA ȘI EXECUTAREA UNUI ORDIN DE PLATĂ (instrucțiune de plată emisă de plătitor)

5.1. Condiții generale³

5.1.1. Tranzacțiile de plăți ordonate de Client vor fi executate în măsura în care:

- a) soldul contului curent acoperă integral valoarea tranzacțiilor, precum și comisioanele și spezele aferente datorate Băncii;
- b) contul din care s-a dispus plata nu este indisponibilizat în baza unei hotărâri judecătorești, titlu executoriu, adrese de poprire, adrese de poprire asigurătorie, oricărui alt act de indisponibilizare emis de autorități competente sau organe de cercetare penală în conformitate cu dispozițiile legale în vigoare la data indisponibilizării;
- c) Clientul nu a încălcat angajamentele asumate față de Bancă, iar ordinele nu ar cauza Băncii vreun prejudiciu;
- d) ordinul de plată este autorizat în mod corespunzător conform legislației în vigoare și prevederilor prezentului Contract, este clar complet și dat în formatul solicitat;
- e) ordinul de plată cuprinde informațiile menționate la pct. 5.3.;
- f) Banca nu are îndoieli asupra faptului că ordinul de plată emană de la Client;
- g) pentru executarea tranzacției Banca nu ar acționa contrar unor prevederi legale sau altor obligații ce îi revin;
- h) Banca nu suspectează activitate frauduloasă;
- i) executarea instrucțiunii nu poate duce la depășirea vreunei limite sau restricții aplicabilă contului Clientului;
- j) Banca nu are orice alt motiv valid pentru care să nu execute tranzacția.
- k) tranzacția se încadrează în limitele valorice stabilite la momentul inițierii sale, ca o cerință suplimentară de utilizare a serviciului/produsului prin intermediul caruia este inițiată, asociat Contului curent, în conformitate cu contractul specific.

5.1.2. Banca va aplica procedura de autentificare strictă a clienților, în conformitate cu Legea privind serviciile de plată și reglementările aplicabile, atunci când Clientul, acționând în calitate de plătitor:

- a) își accesează online contul de plăți;
- b) inițiază o operațiune de plată electronică;
- c) întreprinde orice acțiune, printr-un canal la distanță, care poate implica un risc de fraudare a plății sau alte abuzuri.

În conformitate cu reglementările aplicabile, în cazul în care beneficiarul plății sau prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății nu acceptă autentificarea strictă a clienților, Banca se poate îndrepta împotriva acestora pentru pierderile suferite. În acest context, Clientul va coopera cu Banca și va furniza informațiile relevante pe care acesta le deține, în scopul susținerii demersurilor Băncii de a fi despăgubită pentru prejudiciul financiar suportat.

În scopul asigurării securității prin autentificarea strictă a clienților, Banca poate solicita acestora să utilizeze anumite coduri unice la nivel de tranzacție/parole statice sau dinamice/orice alte chei de verificare agreeate de Client în relație cu Banca sau transmise prin orice canal sau aplicație puse la dispoziție de către Bancă și comunicate Clientului.

Clientul se angajează să respecte instrucțiunile Băncii în vederea utilizării elementelor menționate mai sus. Mai multe informații pot fi accesate pe website-ul www.alphabank.ro, precum și la ghișeele Băncii.

5.1.3. Clientul are obligația de a păstra în siguranță elementele de securitate personalizate și de a respecta toate obligațiile stabilite prin Contract, inclusiv prin contracte specifice care reglementează

³ Adresa la care se pot accesa reglementările europene privind plățile SEPA este următoarea:

- https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/consumer-finance-and-payments/payment-services/single-euro-payments-area-sepa_en.



condițiile de emitere și utilizare a acestora. Clientul va urma toate instrucțiunile transmise sau puse la dispoziția sa de către Bancă, în vederea menținerii securității Contului curent, a operațiunilor de plată desfășurate, a instrumentelor de plată, precum și a serviciilor de plată prestate.

5.1.4. Informații cu privire la situațiile în care Banca nu are obligația să aplice procedura de autentificare strictă a clienților sunt disponibile pe website-ul Băncii la www.alphabank.ro

Prevederile din Contract referitoare la autentificarea strictă a clienților au ca scop alinierea la noile cerințe legislative în materie de securitate bancară.

5.2. Moneda tranzacției

Operațiunea de plată va fi executată în moneda în care a fost ordonată și numai în condițiile în care Clientul are suficiente fonduri la dispoziție în contul din care a fost instructată plata.

În cazul sumelor încasate în altă valută decât valuta contului, Clientul este de acord ca Banca să crediteze contul existent indicat prin IBAN-ul menționat în instrucțiunea de plată de către plătitor prin conversia valutară a sumei încasate.

Cursul de schimb folosit pentru aceste conversii va fi cel stabilit conform pct. 7.2.

5.3. Informații obligatorii

În vederea inițierii sau executării ordinului de plată, Clientul trebuie să furnizeze Băncii următoarele informații:

- nume plătitor
- adresa plătitor
- cod IBAN plătitor
- nume beneficiar
- adresă beneficiar
- cod IBAN/BBAN⁴/numar de cont beneficiar
- nume bancă beneficiar
- cod SWIFT bancă beneficiar⁵
- detalii legate de plată
- suma plății
- moneda plății
- data emiterii ordinului de plată
- frecvența plății (în cazul ordinului de plată programat)
- codul de comisionare.

5.4. Autorizarea unei operațiuni de plată care intră sub incidența Legii privind serviciile de plată

5.4.1. O operațiune de plată este considerată autorizată doar dacă Clientul și-a exprimat consimțământul pentru executarea acelei operațiuni.

5.4.2. Consimțământul este considerat valabil exprimat prin semnarea de către Client a oricărui document care conține o instrucțiune de plată, cum ar fi formularele specifice operațiunii în cauză ori un contract. În cazul în care operațiunea este ordonată prin instrumente de plată, consimțământul este considerat valabil exprimat dacă respectă procedurile convenite în contractele specifice acelor instrumente.

În plus, în cazul în care Banca solicită, în scopul asigurării securității tranzacțiilor prin autentificarea strictă a clienților, consimțământul va putea fi exprimat și prin utilizarea anumitor coduri unice la nivel de tranzacție/parole statice sau dinamice/oricărui alte chei de verificare agreeate de Client în relație cu Banca sau transmise prin orice canal sau aplicație puse la dispoziție de către Bancă și comunicate Clientului.

⁴) BBAN = Basic Bank Account Number. BBAN-ul este utilizat de țările care nu au IBAN sau de unele țări în care utilizarea IBAN-ului este opțională.

⁵ Codul Swift – pentru plățile efectuate prin sistemul SEPA EUR, clientul nu are obligația de a furniza Băncii codul Swift.



Clientul se angajează să respecte instrucțiunile Băncii în vederea utilizării elementelor menționate mai sus. Mai multe informații pot fi accesate pe website-ul www.alphabank.ro, precum și la ghișeele Băncii.

5.4.3. Clientul își poate retrage consimțământul în orice moment, dar nu mai târziu de momentul irevocabilității, conform pct. 5.6. Consimțământul exprimat pentru executarea mai multor operațiuni de plată (de exemplu, în cazul unui ordin de plată programată) poate fi retras urmând ca orice operațiune de plată viitoare să fie considerată neautorizată.

5.5. Momentul primirii ordinului de plată

Momentul primirii ordinului de plată reprezintă momentul în care Banca, în calitate de prestator de servicii de plată al Clientului plătitor, intră în posesia ordinului de plată. În cazul în care momentul primirii nu este o Zi lucrătoare, ordinul de plată se consideră primit în următoarea Zi lucrătoare. Dacă ordinul de plată este primit după orele limită afișate la ghișeele Băncii și pe site-ul: www.alphabank.ro, acesta se consideră primit în următoarea Zi lucrătoare.

În cazul în care Banca și Clientul care inițiază un ordin de plată convin ca executarea ordinului de plată să înceapă într-o anumită zi sau la sfârșitul unei anumite perioade ori în ziua în care Clientul a pus fonduri la dispoziția Băncii, momentul primirii, conform pct. 5.7, este considerat ziua convenită. În cazul în care ziua convenită nu este o Zi lucrătoare pentru Bancă, ordinul se consideră primit în următoarea Zi lucrătoare. Clientul poate revoca ordinul de plată cel târziu până la sfârșitul Zilei lucrătoare care precede ziua convenită.

În sensul pct. 5.7 și al pct. 6.6, un ordin de plată a cărui executare a fost refuzată, se consideră că nu a fost primit.

5.6. Irevocabilitatea ordinului de plată

Clientul nu poate revoca un ordin de plată după ce acesta a fost primit de către Bancă, în calitate de prestator de servicii de plată al plătitorului. În cazul în care Clientul solicită revocarea ordinului de plată ulterior momentului primirii, Banca nu poate garanta revocarea instrucțiunii și returnarea fondurilor implicate în tranzacție, însă va depune toate eforturile în acest sens. Banca are dreptul să perceapă un comision pentru această operațiune conform Tarifului de comisioane.

5.7. Termenul de executare

5.7.1. Operațiunile de plată care intră sub incidența Legii privind serviciile de plată vor fi executate astfel:

5.7.1.1. În cazul următoarelor operațiuni de plată dintre cele prevăzute la pct. 2.3 (i) din aceste Reguli:

- (i) operațiuni de plată în euro;
- (ii) operațiuni naționale de plată efectuate în moneda unui stat membru aflat în afara zonei euro;
- (iii) operațiuni de plată care implică o singură conversie monetară între euro și moneda oficială a unui stat membru care nu aparține zonei euro, cu condiția ca serviciul de conversie monetară necesar să fie realizat în România și, în cazul operațiunilor de plată transfrontaliere, transferul transfrontalier să aibă loc în euro;
- (iv) plăți transfrontaliere efectuate pe teritoriul Spațiului Economic European (denominate în euro sau în altă monedă oficială a unui stat membru al Spațiului Economic European, pentru care Banca are deschise conturi de corespondent); o listă a băncilor corespondente (împreună cu monedele aferente) se găsește pe site-ul www.alphabank.ro/ la secțiunea relații internaționale/banci corespondente.

Banca, în calitate de prestator de servicii de plată al Clientului plătitor, garantează că suma operațiunii de plată este creditată în contul prestatorului de servicii de plată al beneficiarului plății cel mai târziu până la sfârșitul următoarei Zile lucrătoare. Acest termen poate fi prelungit cu o Zi lucrătoare pentru operațiunile de plată inițiate pe suport de hârtie.

În cazul altor operațiuni de plată transfrontaliere față de cele prevăzute mai sus și efectuate pe teritoriul Uniunii Europene sau în Spațiul Economic European, Banca, în calitate de prestator de servicii de plată al Clientului plătitor, va credita suma operațiunii de plată în contul prestatorului de servicii de plată al beneficiarului plății în termen de cel mult 4 Zile lucrătoare.



Termenul prevăzut mai sus curge de la momentul primirii ordinului de plată astfel cum a fost convenit la pct. 5.5 și numai dacă sunt respectate prevederile pct. 5.1.1.

5.7.1.2. În cazul tuturor operațiunilor de plată care intră sub incidența Legii privind serviciile de plată și în situația în care Clientul este beneficiar al plății, suma ce face obiectul operațiunii de plată va fi pusă la dispoziția Clientului imediat după ce această sumă a fost creditată în contul Băncii, dacă:

- a) informațiile din instrucțiunea de plată sunt complete, inclusiv, dar fără a se limita la indicarea corectă a IBAN-ului; și dacă
- b) din partea Băncii este îndeplinită una din următoarele condiții:
 - nu există nicio conversie monetară;
 - există o conversie monetară între euro și lei sau între două monede ale statelor membre.

Obligația de mai sus, de punere la dispoziția Clientului a sumei relevante, se aplică și în cazul în care Banca este singurul prestator de servicii de plată implicat în efectuarea plății.

5.7.1.3. Cu excepția operațiunilor de plată prevăzute la pct. 2.3 (ii) din aceste Reguli:

- în cazul în care un consumator plasează numerar într-un cont de plăți deschis la Bancă în moneda respectivului cont de plăți, Banca se asigură că suma este disponibilă imediat după momentul primirii fondurilor;

- în cazul în care utilizatorul serviciilor de plată nu este consumator, suma este disponibilizată cu o dată a valutei care este cel târziu următoarea Zi lucrătoare după primirea fondurilor.

5.7.2. Pentru operațiunile de plată care nu intră sub incidența fiecăruia din punctele de mai sus, respectiv 5.7.1.1, 5.7.1.2 și 5.7.1.3 Banca nu poate garanta un termen maxim de executare. Procesarea plăților de către Bancă este realizată în conformitate cu regulile sistemelor naționale și internaționale de plăți precum și cu termenele și condițiile de cont aprobate de băncile corespondente, care practică termene de executare diferite în funcție de valută, sumă sau țara beneficiarului plății.

5.8. Data valutei

5.8.1. În cazul operațiunilor de plată care intră sub incidența Legii privind serviciile de plată, data valutei la care se face creditarea contului de plăți al Clientului, beneficiar al plății, va fi egală cu data de valută în care suma ce face obiectul operațiunii de plată este creditată în contul Băncii, în calitate de prestator de servicii de plată al beneficiarului plății.

Data valutei la care se face debitarea contului de plăți al Clientului plătitor va fi ziua în care suma ce face obiectul operațiunii de plată este debitată din contul respectiv.

5.8.2. În cazul în care un consumator plasează numerar într-un cont de plăți deschis la Bancă în moneda respectivului cont de plăți, Banca se asigură că sumei respective i se atribuie o dată a valutei imediat după momentul primirii fondurilor. În cazul în care numerarul este plasat de către un utilizator de servicii de plată care nu este consumator, suma este disponibilizată cu o dată a valutei care este cel târziu următoarea Zi lucrătoare după primirea fondurilor.

5.8.3. Clauza 5.8.2 se aplică numai în cazul operațiunilor de plată care intră sub incidența Legii privind serviciile de plată, cu excepția operațiunilor de plată prevăzute la pct. 2.3 (ii) din aceste Reguli.

5.8.4. În stabilirea datei de valută pentru operațiunile de plăți, Banca va lua în considerare zilele nelucrătoare ale sistemelor ce asigură decontarea operațiunilor de plată în moneda tranzacției.

5.9. Sume transferate

Pentru plățile reprezentând operațiuni de plată prevăzute la pct. 2.3. (i) din aceste Reguli, Banca transferă întreaga sumă a operațiunii de plată, fără a deduce comisioanele aferente operațiunii din suma transferată.



Prin excepție, Banca, în calitate de prestator de servicii de plată al Clientului beneficiar al plății, poate deduce comisioanele relevante din suma transferată înainte de a credita Clientul cu suma respectivă. În acest caz, valoarea totală a operațiunii de plată și comisioanele vor fi specificate, în mod separat, în informațiile transmise Clientului, în calitate de beneficiar al plății.

Pentru celelalte plăți, Banca nu poate garanta transferul întregii sume a operațiunii de plată.

5.10. Operațiuni de plată neautorizate sau executate incorect

5.10.1. Clientul are dreptul să solicite corectarea unei operațiuni numai dacă semnalează Băncii, fără întârziere nejustificată, dar în niciun caz mai târziu de 10 zile de la data debitării, faptul că a constatat o operațiune neautorizată sau executată incorect precum și orice altă inadvertență sau eroare de înregistrare cuprinsă în extras.

Neformularea obiecțiilor în termenul de mai sus va fi considerată acceptare irevocabilă iar Clientul nu mai poate emite nicio pretenție față de Bancă în acest sens.

5.10.2. Clientul are obligația să verifice în extrasele de cont și anexele la acestea corectitudinea tuturor înregistrărilor efectuate de Bancă în conturile sale și să comunice în scris imediat ce i s-a transmis extrasul, în termenul de la punctul de mai sus, orice operațiune de plată neautorizată sau executată incorect.

Clientul trebuie să notifice Băncii fără întârziere neprimirea extraselor.

În cazul în care Clientul neagă faptul că a autorizat o operațiune de plată executată sau susține că operațiunea de plată nu a fost corect executată, Banca va efectua verificări, pentru a demonstra că operațiunea de plată a fost autorizată, autenticată, înregistrată corect, introdusă în conturi și nu a fost afectată de nicio defecțiune tehnică sau de alte deficiențe ale serviciilor prestate de Bancă, putând solicita în acest sens informații și documente suplimentare. Refuzul Clientului de a coopera atrage dreptul Băncii de a nu da curs solicitării sale.

6. DREPTURI ȘI OBLIGAȚII ALE PĂRȚILOR

6.1. Banca este autorizată să accepte orice sume primite prin contul Clientului dacă sunt îndeplinite condițiile impuse de reglementările legale în vigoare și se respectă întocmai regulile, practicile și uzanțele interne și internaționale în materia tranzacției respective. Sumele primite vor fi creditate în contul Clientului, exceptând cazurile în care s-au primit instrucțiuni contrare sau incomplete, prezenta clauză servind drept împuternicire expresă dată Băncii în acest sens.

6.2. În cazul în care un cont al Clientului este creditat cu o sumă din eroare, Clientul este obligat să notifice imediat Banca cu privire la acest lucru, neavând dreptul să retragă, să transfere, să dispună sau să utilizeze în orice alt fel suma respectivă, în totalitate sau în parte. Utilizarea de către Client a oricăror sume necuvenite, creditate din eroare de către Bancă în conturile sale, precum și refuzul acestuia de a returna aceste sume atrage răspunderea civilă și/sau penală a Clientului, care va fi ținut răspunzător atât de returnarea sumelor necuvenite, cât și de acoperirea integrală a prejudiciului cauzat Băncii sau altor clienți/terților.

6.3. Ca urmare a primirii notificării, precum și în situația în care eroarea de creditare este sesizată de Bancă, de agentul plătitor, de plătitor, sau de adevăratul beneficiar, Clientul își dă acordul ca Banca să corecteze eroarea, inclusiv prin debitarea contului Clientului cu suma respectivă. Astfel, Banca are dreptul, fără a fi necesară înștiințarea sau obținerea unei autorizări în prealabil de la Client, să corecteze eroarea (indiferent de sursa sumelor creditate din eroare) prin debitarea contului cu suma respectivă. Clientul va fi notificat ulterior dacă Banca operează o astfel de modificare.

În cazul operațiunilor de plată care intră sub incidența Legii privind serviciile de plată și în vederea îndeplinirii obligațiilor sale legale în calitate de prestator de servicii de plată al beneficiarului plății, Banca va participa la eforturile rezonabile depuse de prestatorul de servicii de plată al plătitorului pentru recuperarea fondurilor implicate în operațiunea de plată executată incorect în baza erorii sus-menționate și va putea inclusiv să comunice prestatorului de servicii de plată al plătitorului toate informațiile esențiale pentru colectarea adecvată a fondurilor. În cazul în care această operațiune implică prelucrarea și transferul de date cu caracter personal aparținând reprezentanților legali,



convenționali și/sau Persoanelor autorizate să reprezinte Clientul în relația cu Banca, inclusiv să efectueze operațiuni pe cont, Banca va oferi Clientului detalii cu privire la aceste activități, cu respectarea prevederilor Regulamentului UE 2016/679.

6.4. Dacă Băncii i se solicită să efectueze o plată în baza oricărui tip de instrucțiune de plată, Banca va plăti părții indicată de către Client ca beneficiară a plății, numai după examinarea cu grijă a documentelor prezentate în vederea identificării. Totodată, Banca poate solicita documente suplimentare în vederea identificării și efectuării operațiunii ordonate de Client. Dacă Băncii îi sunt prezentate documente într-o limbă străină, pentru dovedirea identității sau împuternicirii de reprezentare, Banca va examina cu grijă dacă acestea fac dovada suficientă, putând solicita documente suplimentare.

6.5. Ordinul de plată emis de plătitor este considerat ca fiind corect executat în ceea ce privește beneficiarul plății dacă suma este virată în contul având codul unic de identificare - IBAN/BBAN/numar de cont beneficiar specificat de Client în ordinul de plată, indiferent de acuratețea celorlalte informații transmise de Client.

În cazul în care codul unic de identificare - IBAN/BBAN/numar de cont beneficiar furnizat de Client este incorect, Banca nu răspunde pentru neexecutarea sau executarea defectuoasă a operațiunii de plată.

La solicitarea Clientului, Banca va depune toate eforturile rezonabile pentru a recupera fondurile implicate într-o operațiune de plată, atunci când codul unic de identificare - IBAN/BBAN/numar de cont beneficiar indicat de Client a fost greșit.

Pentru operațiunea de recuperare prevăzută mai sus Banca percepe comisionul de recuperare convenit de părți în Tariful de Comisioane.

6.6. Banca nu răspunde pentru executarea corectă a operațiunii de plată în cazul în care poate face dovada Clientului plătitor și, dacă este cazul, prestatorului de servicii de plată al beneficiarului plății că prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății a primit suma care face obiectul operațiunii de plată, în termenele prevăzute de pct. 5.7. În cazul ordinelor de plată inițiate de sau prin intermediul beneficiarului plății, Banca, în calitate de prestator de servicii de plată al Clientului plătitor, nu poate fi ținută răspunzătoare dacă dovedește că prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății a primit suma aferentă operațiunii de plată, chiar dacă operațiunea de plată este executată cu o întârziere minoră.

În cazul tranzacțiilor incorect executate, răspunderea Băncii față de Client este limitată la pagubele cauzate de Bancă, cu intenție sau din culpă gravă, stabilită definitiv de către instanțele de judecată.

6.7. În cazul operațiunilor de plată ce intră sub incidența Legii privind serviciile de plată, dacă în urma verificărilor făcute de Bancă se va constata că o operațiune de plată nu a fost autorizată, Banca: (i) va rambursa Clientului plătitor suma aferentă operațiunii de plată neautorizate respective imediat sau cel târziu la sfârșitul următoarei Zile lucrătoare, după ce a constatat sau a fost notificată cu privire la operațiune, cu excepția cazului în care are motive rezonabile să suspecteze că a fost comisă o fraudă și comunică aceste motive, în scris, autorității naționale competente, (ii) și, dacă este cazul, va readuce contul debitat în situația în care s-ar fi aflat dacă operațiunea de plată neautorizată nu s-ar fi efectuat.

6.8. Dacă Clientul nu a prevăzut instrucțiuni speciale privind ordine de plată și orice operațiuni de remiteri de numerar, Banca poate opta (în funcție de propria decizie) pentru orice metodă de executare.

6.9. Orice retragere de numerar va putea fi efectuată de Client din conturile sale deschise la Bancă, oricând în timpul orelor de program cu publicul, la oricare dintre ghișeele Băncii, în limita disponibilului înregistrat în cont și numai după identificarea Persoanei autorizate și, după caz, a Delegatului și confirmarea specimenelor de semnătură de către unitatea teritorială care administrează contul/urile Clientului, în limitele și cu respectarea condițiilor și sub rezerva prezentării de documente în concordanță cu prevederile legale în vigoare la data retragerii.



Orice eliberare de sume mai mari decât plafoanele afișate la ghișeele Băncii va fi anunțată Băncii de către Client în scris, conform Tarifului de comisioane, parte integrantă din prezentul Contract.

6.10. Clientul are obligația verificării la ghișeele Băncii a sumelor retrase. Banca nu are nicio răspundere cu privire la orice reclamație ulterioară pentru eventuale diferențe.

6.11. Banca are dreptul de a efectua operațiuni pe conturile Clientului, fără autorizarea prealabilă a acestuia, în următoarele situații:

- (i) în baza unui titlu executoriu și în cazul blocării conturilor în baza unui document emis de către organele abilitate conform legii în acest sens;
- (ii) plăți pentru datorii scadente și pentru alte angajamente asumate anterior de Client față de Bancă și stornări de operațiuni efectuate eronat de Bancă sau a celor efectuate cu mențiunea „sub rezervă” (cu documente justificative anexate la extras);
- (iii) orice alte cazuri prevăzute de lege.

6.12. În cazul în care Clientul are debite față de Bancă, din orice motiv, Clientul autorizează Banca irevocabil și necondiționat să stingă aceste datorii prin debitarea oricărui cont deschis de Client la Bancă, fără a fi necesară o altă permisiune prealabilă a Clientului. În acest caz, dacă se debitează un cont al Clientului denominat într-o altă valută decât valuta datoriei către Bancă, Banca va efectua schimbul valutar utilizând cursul de schimb convenit prin prezentul Contract.

6.13. În cazul în care Clientul ordonă mai multe plăți a căror sumă inclusiv comisioanele aferente depășesc soldul creditor al contului sau maximum sumei oricărei facilități de descoperit de cont acordată Clientului, Banca va îndeplini aceste instrucțiuni în ordinea cronologică primirii lor și în limita soldului disponibil, în lipsa unor alte precizări exprese emise în conformitate cu dispozițiile legale.

6.14. Banca poate refuza executarea instrucțiunilor Clientului în cazul în care nu sunt îndeplinite condițiile menționate la pct. 5.1.1. sau în alte cazuri prevăzute în Contract.

În cazul operațiunilor de plată care intră sub incidența Legii privind serviciile de plată, dacă Banca refuză executarea unui ordin de plată sau inițierea unei operațiuni de plată, refuzul și, dacă este posibil, motivele refuzului, precum și procedura de remediere a oricăror erori de fapt care au condus la refuz sunt notificate Clientului în termenii prevăzute la pct. 5.7, dacă acest lucru nu este interzis prin alte prevederi legale în oricare din următoarele moduri : telefonic, sms, prin fax, prin e-mail, la alegerea Băncii. Banca are dreptul să perceapă un comision convenit cu Clientul pentru notificarea refuzului justificat de motive obiective conform Tarifului de comisioane.

6.15. Clientul are obligația de a se asigura că ordinele, declarațiile și comunicările trimise Băncii sunt clare și conțin informații complete și date corecte. Instrucțiunile, ordinele sau cererile Clientului pentru care Banca prevede formulare tipizate vor trebui completate în întregime de către Client și comunicate în original Băncii. Orice modificare, confirmare sau repetare a unui ordin trebuie să îndeplinească aceleași cerințe și să fie indicate în scris Băncii în mod expres.

Clientul poate folosi suporturile informaționale sau celelalte mijloace de comunicație, cu aprobarea prealabilă și corespunzătoare a Băncii și în concordanță cu instrucțiunile acesteia. Banca va avea dreptul să nu execute ordinele care au fost transmise fără utilizarea formularelor, a suporturilor informaționale sau a mijloacelor de comunicație prevăzute sau aprobate de Bancă.

6.16. Clientul este obligat să depună, respectiv să transmită la Bancă pentru derularea operațiunilor bancare documente lizibile, fără corecții sau tăieturi, semnate în scris și ștampilate (după caz) pe un suport care să asigure păstrarea semnăturii, respectiv ștampilei pe o perioadă nelimitată de timp și imposibilitatea ștergerii acesteia fără deteriorarea documentului. Banca va fi îndreptățită să refuze înregistrarea și/sau procesarea documentelor care nu respectă cele precizate anterior, Clientul care depune la Bancă un asemenea document urmând a fi responsabil pentru orice pierderi sau pagube rezultate dintr-un asemenea refuz.



6.17. Dacă în documentele aferente operațiunilor bancare sumele exprimate în litere nu coincid cu aceleași sume exprimate în cifre, Banca este îndreptățită să nu deruleze/proceseze operațiunile conexe acestor documente sau să deruleze/proceseze operațiunea luând în considerare sumele exprimate în litere.

6.18. Banca nu răspunde pentru pierderile sau pagubele rezultate din întârzieri, întreruperi, defecte de transmisie, confuzii sau orice alte erori apărute din utilizarea poștei, telefon, fax, poștă electronică sau a altor mijloace de transmisie, transport sau telecomunicații, precum nici pentru pierderile sau pagubele rezultate din erori/întreruperi ale mijloacelor tehnice care asigură derularea serviciilor sale.

6.19. Banca emite extrase de cont pentru debitările/creditările efectuate în contul Clientului conform opțiunii acestuia exprimată în Cererea de deschidere cont curent. Înmânarea extraselor de cont se va face la sediul Băncii sau prin alte mijloace, dacă părțile au convenit altfel în scris.

Banca va anunța Clientul, fără întârziere, dacă a constatat faptul că a intervenit o eroare într-o confirmare, extras de cont, notă sau orice altă informare a Clientului. Clientul este obligat să examineze orice comunicare trimisă de către Bancă imediat după primire. Clientul trebuie să verifice, de asemenea, dacă ordinele date de acesta sau în numele său au fost corect executate de către Bancă. Clientul va notifica Banca, fără întârziere, dacă a constatat că a intervenit o eroare în orice document primit de la Banca, inclusiv în confirmare, extras de cont, notă, alte informări.

6.20. Operațiunile efectuate în conturile Clientului vor fi reflectate în extrasele de cont, care constituie o dovadă valabilă în cadrul oricăror proceduri judiciare sau de altă natură între Bancă și Client.

6.21. În raporturile dintre Bancă și Client nu operează compensarea de drept între soldurile active și pasive ale conturilor, așa cum prevede art. 2.185 din Codul Civil.

7. COSTURI, RATA DOBÂNZII, CURS DE SCHIMB

7.1. Pentru serviciile prestate și operațiunile bancare efectuate în executarea prezentului Contract, Banca va percepe comisioanele agreeate cu Clientul conform Tarifului de comisioane.

Banca este îndreptățită să încaseze comisioanele sale conform Tarifului de comisioane care face parte integrantă din prezentul Contract și prin intermediul unor terți mandatați.

7.2. Banca va utiliza propriile sale cursuri de schimb și propriile sale rate de dobândă cotate pentru momentul în care se efectuează debitarea/creditarea contului Clientului. Aceste cursuri și rate sunt afișate la ghișeele Băncii și pe site-ul: www.alphabank.ro.

7.3. Pentru operațiunile de plată care intră sub incidența Legii privind serviciile de plată, cu excepția celor prevăzute la pct. 2.3. (iii), Clientul poate instrui plata numai cu codul de comisionare SHA (ceea ce înseamnă că plătitorul suportă prețul perceput de prestatorul său de servicii de plată, iar beneficiarul suportă prețul perceput de prestatorul său de servicii de plată). Pentru toate celelalte operațiuni, Clientul poate alege unul dintre codurile de comisionare: BEN, OUR, SHA.

7.4. Banca este autorizată să debiteze conturile Clientului automat și fără preaviz cu toate sumele necesare pentru acoperirea dobânzilor, comisioanelor, taxelor și/sau spezelor bancare aferente operațiunilor derulate.

În cazul în care Clientul nu asigură fondurile bănești necesare achitării comisioanelor/spezelor și/sau altor obligații bănești datorate Băncii, Banca va aplica o dobândă penalizatoare, agreeată cu Clientul.

7.5. Pentru sumele aflate în Conturile curente Banca poate bonifica dobânzi.

7.6. Pentru produsele și serviciile asociate Contului curent, Banca aplică comisioanele convenite cu Clientul conform contractelor speciale pentru aceste produse și servicii.

În plus față de dobânzile, taxele și comisioanele convenite între părți conform prezentului Contract și Tarifului de Comisioane, Clientul suportă și cheltuielile extraordinare, astfel cum vor fi agreeate cu Banca.



7.7. În cazul indisponibilizării soldului unui Cont curent în temeiul unui titlu executoriu, sumele blocate nu sunt purtătoare de dobânzi.

7.8. Banca nu acceptă, în numerar, subdiviziuni ale monedelor denumite în valută.

7.9. În cazul sumelor urmăribile reprezentând venituri și disponibilități în valută, Banca este autorizată să efectueze conversia în lei a sumelor în valută, fără consimțământul Titularului, la cursul de schimb comunicat de BNR, valabil la momentul efectuării operațiunii.

7.10. În cazul în care suma ce face obiectul popririi este exprimată în valută, Banca este autorizată să efectueze conversia în valuta indicată a sumelor urmăribile (sumele existente în conturile Clientului), fie în lei, fie într-o altă valută decât aceea în care se face executarea, fără a fi necesar consimțământul Clientului, la cursul de schimb comunicat de BNR valabil la momentul efectuării operațiunii.

7.11. Ori de câte ori sunt incidente prevederile art. 7.9 și/sau 7.10, din considerente de risc valutar, Banca va indisponibiliza suma ce face obiectul popririi plus o marjă de 5%, fiind autorizată în acest sens de către Client.

8. SERVICII DE ÎNȚIERE A PLĂȚII. SERVICII DE INFORMARE CU PRIVIRE LA CONTURI. CONFIRMAREA DISPONIBILITĂȚII FONDURILOR

8.1. Această Secțiune 8 se aplică în situația în care Clientul utilizează serviciile unui prestator de servicii de inițiere a plății, ale unui prestator de servicii de informare cu privire la conturi sau, după caz, ale unui prestator de servicii de plată care emite instrumente de plată bazate pe card, altul decât Banca, cu privire la un Cont accesibil online, în conformitate cu dispozițiile Legii privind serviciile de plată și ale reglementărilor aplicabile.

8.2. În sensul prezentei Secțiuni 8, prin:

- „**Cont accesibil online**” se va înțelege Contul curent deschis pe numele unei persoane juridice/entități asimilate acesteia în evidențele Băncii, utilizat pentru executarea operațiunilor de plată care intră sub incidența Legii privind serviciile de plată și care poate fi accesat prin intermediul unei interfețe online;
- „**prestator de servicii de inițiere a plății**” se va înțelege prestatorul de servicii de plată care desfășoară servicii de inițiere a plății, respectiv servicii de inițiere a unui ordin de plată la cererea Clientului, în calitate de utilizator al serviciilor de plată, cu privire la un Cont accesibil online;
- „**prestator de servicii de informare cu privire la conturi**” se va înțelege prestatorul de servicii de plată care desfășoară servicii de informare cu privire la conturi, respectiv servicii online prin care se furnizează informații consolidate în legătură cu unul sau mai multe Conturi accesibile online deținute de Client, care permit accesul la informații privind conturile respective;
- „**prestator de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont**” se va înțelege Banca, respectiv prestatorul de servicii de plată care oferă și administrează un Cont accesibil online pentru Clientul plătitor.

8.3. Banca poate refuza unui prestator de servicii de informare cu privire la conturi sau unui prestator de servicii de inițiere a plății accesul la un Cont accesibil online, în cazul în care există motive justificate în mod obiectiv și susținute de dovezi corespunzătoare legate de accesarea neautorizată sau frauduloasă a Contului accesibil online de către prestatorul de servicii de informare cu privire la conturi sau de către prestatorul de servicii de inițiere a plății, inclusiv de inițierea neautorizată sau frauduloasă a unei operațiuni de plată. În aceste cazuri, Banca comunică Clientului plătitor, [într-un mod convenit de comun acord cu acesta], refuzul accesului la Contul accesibil online și motivele acestui refuz.

Comunicarea prevăzută mai sus este transmisă Clientului plătitor, dacă este posibil, înainte de refuzarea accesului sau cel mai târziu imediat după aceasta, cu excepția cazului în care există motive de siguranță justificate în mod obiectiv sau este interzisă de alte dispoziții relevante ale dreptului intern sau ale dreptului Uniunii.



Banca va permite accesul la Contul accesibil online prestatorului de servicii de informare cu privire la conturi sau, după caz, prestatorului de servicii de inițiere a plății, de îndată ce motivele care au determinat acest refuz încetează să mai existe.

8.4. Banca va permite prestatorului de servicii de inițiere a plății să se bazeze pe procedurile de autentificare furnizate Clientului de către Bancă, în cazurile în care este implicat prestatorul de servicii de inițiere a plății, în condițiile și în conformitate cu dispozițiile legale aplicabile.

Banca va permite prestatorului de servicii de informare cu privire la conturi să se bazeze pe procedurile de autentificare furnizate Clientului de către Bancă, în condițiile și în conformitate cu dispozițiile legale aplicabile.

8.5. Banca nu are obligația de a verifica existența sau validitatea consimțământului Clientului acordat de către acesta prestatorului de servicii de inițiere a plății sau, după caz, prestatorului de servicii de informare cu privire la conturi în vederea inițierii de plăți sau, după caz, accesării informațiilor relevante cu privire la conturi. De asemenea, în cazul prestatorilor de servicii de plată care emit instrumente de plată bazate pe card, Banca nu are obligația de a efectua verificări suplimentare cu privire la consimțământul Clientului, altele decât verificarea indicată la pct. 8.7.1. lit. b) de mai jos.

8.6. Servicii de inițiere a plății

8.6.1. Operațiuni de plată neautorizate

În cazul în care o operațiune de plată neautorizată este inițiată prin intermediul unui prestator de servicii de inițiere a plății și în măsura respectării, de către Client, a condițiilor prevăzute la pct. 5.10.1. și 5.10.2. de mai sus aferente operațiunilor de plată care intră sub incidența Legii privind serviciile de plată, Banca va: (i) rambursa imediat sau cel târziu la sfârșitul următoarei zile lucrătoare, valoarea operațiunii de plată neautorizate; și va (ii) readuce contul de plăți debitat la situația în care s-ar fi aflat dacă operațiunea de plată neautorizată nu ar fi avut loc, dacă este cazul.

În acest caz, Banca are dreptul de a se adresa prestatorului de servicii de inițiere a plății, pentru a-i solicita să facă dovada că, în limitele competenței sale, operațiunea de plată a fost autentificată, înregistrată corect și nu a fost afectată de nicio defecțiune tehnică sau de alte deficiențe legate de serviciile de plată de care este responsabil. În acest context, Clientul va coopera cu Banca și va furniza informațiile relevante pe care acesta le deține, în scopul susținerii demersurilor Băncii de a fi despăgubită pentru toate pierderile suferite sau sumele plătite în urma rambursării acordate Clientului. Chiar și în cazul în care Banca face demersurile menționate față de prestatorul de servicii de inițiere a plății, Clientul înțelege că prestatorul de servicii de inițiere a plății nu poate fi obligat de Bancă să furnizeze informațiile solicitate.

8.6.2. Operațiuni de plată neexecutate sau executate incorect sau cu întârziere

În cazul în care un ordin de plată este inițiat de către Client prin intermediul unui prestator de servicii de inițiere a plății și în măsura respectării, de către Client, a condițiilor prevăzute la pct. 5.10.1. și 5.10.2. de mai sus aferente operațiunilor de plată care intră sub incidența Legii privind serviciile de plată, Banca va rambursa Clientului, în condițiile prevăzute de Legea privind serviciile de plată, suma operațiunii de plată neexecutate sau incorect executate și, după caz, va readuce contul de plăți debitat la situația în care s-ar fi aflat dacă operațiunea de plată defectuoasă nu ar fi avut loc.

În acest caz, Banca poate să se adreseze prestatorului de servicii de inițiere a plății, solicitându-i să demonstreze că ordinul de plată a fost primit de Bancă, în conformitate cu dispozițiile Legii privind serviciile de plată, precum și că, în limitele competenței sale, operațiunea de plată a fost autentificată, înregistrată corect și nu a fost afectată de o defecțiune tehnică sau de alte deficiențe legate de neexecutarea sau executarea incorectă sau cu întârziere a operațiunii. În acest context, Clientul va coopera cu Banca și va furniza informațiile relevante pe care acesta le deține, în scopul susținerii demersurilor Băncii de a fi despăgubită pentru toate pierderile suferite sau sumele plătite în urma rambursării acordate Clientului. Chiar și în cazul în care Banca face demersurile menționate față de prestatorul de servicii de inițiere a plății, Clientul înțelege că prestatorul de servicii de inițiere a plății nu poate fi obligat de Bancă să furnizeze informațiile solicitate.



8.7. Confirmarea disponibilității fondurilor

8.7.1. Banca va confirma imediat, la cererea unui prestator de servicii de plată care emite instrumente de plată bazate pe card, dacă o sumă necesară pentru executarea unei operațiuni de plată bazate pe card este disponibilă în Contul curent al Clientului plătitor, cu condiția să fie îndeplinite toate condițiile următoare:

- a) Contul curent al Clientului este accesibil online la momentul cererii;
- b) Clientul și-a dat consimțământul explicit Băncii pentru a răspunde cererilor din partea unui anumit prestator de servicii de plată privind confirmarea faptului că suma corespunzătoare unei anumite operațiuni de plată bazate pe card este disponibilă în Contul său accesibil online;
- c) consimțământul prevăzut la pct. b) de mai sus a fost acordat înainte de a fi formulată prima cerere de confirmare.

8.7.2. Confirmarea prevăzută mai sus nu permite Băncii să blocheze fonduri în Contul curent al Clientului plătitor.

8.7.3. Clientul plătitor poate solicita Băncii să îi comunice identitatea prestatorului de servicii de plată și răspunsul furnizat.

9. INSTRUMENTE DE DEBIT

9.1. Prin semnarea cererii de deschidere de cont curent, în vederea asigurării decontării instrumentelor de debit și pentru evitarea incidentelor majore de plăți, Clientul mandatează Banca: (i) să semneze în numele său ordinele de vânzare valută la cursul stabilit conform art. 7.2 pentru respectiva operațiune; (ii) să semneze în numele său ordinele de plată între conturi proprii ale Clientului, în limita sumei necesare decontării instrumentului de debit și acoperirii comisioanelor aferente operațiunii (în cazul în care Clientul are fonduri disponibile în alte conturi decât contul indicat pentru plata instrumentului de debit).

9.2. Banca va asigura procesarea instrumentelor de debit decontate în lei în conformitate cu orele limita afișate la ghișeele Băncii și pe site-ul: www.alphabank.ro.

9.3. Clientul cunoaște și acceptă faptul că instrumentele de debit emise, dar care nu au fost executate la data instituirii popririi, nu vor fi decontate decât cu acordul executorului judecătoresc, în caz contrar aceste instrumente vor fi introduse în Centrala Incidentelor de Plăți.

9.4. Banca poate să prezinte și/sau să determine să-i fie prezentate la scadență titluri și efecte de comerț și/sau să declare protestul dacă acestea nu au fost plătite, exceptând cazul în care s-au primit instrucțiuni contrare.

9.5. Banca va onora titlurile comerciale de valoare, precum și orice instrumente de debit, plătibile la ghișeele sale, numai în situația în care instrucțiunile sunt corespunzătoare, sunt prezentate în termenii legale specifice fiecărui tip de instrument și sub condiția existenței sumelor necesare efectuării plății.

10. MODIFICAREA CONTRACTULUI. ACORDUL TACIT

Părțile convin că Banca are dreptul să schimbe și/sau să modifice acest Contract. Orice schimbări vor fi aduse la cunoștința Clientului prin afișare la sediile Băncii și/sau pe pagina de web la adresa www.alphabank.ro. Clientul acceptă că formele de publicitate a modificărilor și/sau schimbărilor prezentului Contract, anterior menționate, vor constitui o notificare suficientă a respectivelor modificări și/sau completări, fiind considerate o metodă suficientă și validă în asigurarea opozabilității, modificările fiind aplicabile de la data afisării.

Părțile convin ca modificările cursului de schimb și ale ratei dobânzii aplicabile contului curent să se aplice imediat și fără nicio notificare. Informațiile privind modificarea cursului de schimb și a ratei dobânzii aplicabile contului curent sunt disponibile la ghișeele Băncii și pe site-ul:



www.alphabank.ro. Regimul aplicabil modificărilor celorlalte rate ale dobânzii aferente produselor oferite de Bancă este reglementat în documentația contractuală aferentă acestor produse.

11. DURATA ȘI ÎNCETAREA CONTRACTULUI

11.1. Prezentul Contract este încheiat pe durată nedeterminată.

11.2. Prezentul Contract poate înceta prin acordul de voință dintre Bancă și Client.

11.3. Contractul poate fi denunțat fie la inițiativa Băncii fie a Clientului sau a succesorilor săi legali care fac dovada calității lor într-o manieră satisfăcătoare Băncii, cu respectarea unui preaviz de 30 zile, dar numai după achitarea tuturor datoriilor înregistrate de Client față de Bancă.

11.4. Clientul nu poate denunța Contractul în cazurile în care asupra contului s-a dispus măsura indisponibilizării în condițiile legii, cu excepția situației în care prezintă Băncii acordul expres și neechivoc privind închiderea contului, emis de autoritatea care a dispus măsura indisponibilizării.

11.5. În plus față de orice alte cazuri prevăzute în prezentul Contract și/sau contractele speciale privind produsele și serviciile bancare, Banca are dreptul să dispună încetarea prezentului Contract și să închidă orice cont al Clientului, fără niciun preaviz ori îndeplinirea altei formalități, în oricare din următoarele situații:

- a) contul nu a avut nicio mișcare pe o perioadă de 6 luni;
- b) disponibilul din cont în ultimele 3 luni nu este suficient pentru a acoperi costurile bancare aferente menținerii acestuia în evidențele Băncii;
- c) Clientul are întârzieri la plata oricăror sume datorate Băncii;
- d) apariția a cel puțin două incidente de plată;
- e) relații deficitare Bancă - Client;
- f) întârzieri și/sau refuzul de a prezenta modificările la documentele juridice aferente contului curent (inclusiv în scopul aplicării cerințelor CRS/FATCA);
- g) neprezentarea corespunzătoare a documentelor justificative aferente tranzacțiilor ordonate;
- h) Banca primește informații negative privind reputația Clientului;
- i) Clientul arată lipsă de respect în atitudinea sa față de Bancă sau față de funcționarii Băncii;
- j) Clientul a derulat ori ar urma să deruleze operațiuni care contravin dispozițiilor legale sau contul Clientului a fost utilizat ori ar putea fi utilizat în scopuri ilegale.;
- k) în cazul disputelor judiciare/extrajudiciare între între asociații / acționarii / administratorii / cenzorii / directorii Titularului sau între Persoanele autorizate/Delegați sau între acestea și Titular, conform pct. 4.12;
- l) încălcarea prezentului Contract, a Condițiilor Generale de Afaceri ale Băncii, a oricărui contract ce reglementează un serviciu/produs asociat Contului curent ori a legislației în vigoare.

11.6. În situația în care Banca închide contul din inițiativa sa, aceasta va notifica închiderea contului Titularului, la ultimul sediu adus la cunoștința acesteia, prin scrisoare recomandată cu confirmare de primire.

11.7. Banca este îndreptățită să considere prezentul Contract ca fiind reziliat de plin drept, fără punere în întârziere și fără orice altă formalitate prealabilă dacă Clientul nu-și execută oricare dintre obligațiile asumate.

11.8. Clientul are obligația ca, la încetarea prezentului Contract, să acopere toate sumele datorate Băncii și să returneze instrumentele de debit eliberate și nedecontate de către Bancă. Banca nu poate fi ținută obligată să onoreze instrumentele de debit, alte titluri/efecte de comerț după închiderea Contului curent. Odată cu închiderea contului, fără nicio formalitate prealabilă, Banca poate iniția procedurile pentru anularea instrumentelor de debit puse la dispoziția Clientului de către Bancă.

11.9. Încetarea prezentului Contract atrage închiderea oricărui cont al Clientului deschis la Bancă și încetarea oricărui alt contract ce reglementează un serviciu/produs asociat contului curent. De



asemenea, Clientul înțelege și acceptă că suspendarea executării prezentului Contract poate atrage suspendarea executării oricărui alt contract ce reglementează un serviciu/produs asociat Contului curent.

11.10. Clientul va acorda suportul solicitat de Bancă și va susține demersurile acesteia cu privire la soluționarea oricăror probleme care ar putea apărea în legătura cu o operațiune de plată a Clientului, inclusiv cu privire la prevenirea sau investigarea posibilelor situații de fraudă.

12. PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL ÎN CONTEXTUL FURNIZĂRII SERVICIILOR DE PLATĂ

12.1. În calitatea sa de prestator de servicii de plată, Banca acționează ca operator de date cu caracter personal, în conformitate cu prevederile Regulamentului UE 2016/679 – Regulamentul General privind Protecția Datelor, și accesează, prelucrează și păstrează date cu caracter personal necesare și specifice furnizării serviciilor de plată, astfel cum aceste servicii sunt definite în conținutul acestui Contract.

12.2. Activitățile de prelucrare a datelor cu caracter personal desfășurate în vederea furnizării serviciilor de plată au ca temei legal al prelucrării: (i) executarea acestui Contract cu Clientul, în calitate de utilizator al serviciilor de plată, (ii) îndeplinirea obligațiilor legale stabilite în sarcina Băncii în calitatea sa de prestator de servicii de plată, conform legislației aplicabile în domeniul financiar-bancar precum și Legii privind serviciile de plată (de exemplu, efectuarea activităților de prevenire, investigare și detectare a fraudelor în domeniul plăților) precum și (iii) interesul legitim urmărit de Bancă sau de o parte terță pentru executarea Contractului cu Clientul (de exemplu, prelucrarea de către Bancă a datelor beneficiarului unei plăți efectuate de către Clientul Băncii sau datele plătitorului în cazul unei plăți efectuate către Clientul Băncii în calitate de beneficiar al plății).

12.3. În vederea furnizării serviciilor de plată, Banca va putea prelucra următoarele categorii de date cu caracter personal: (i) datele personale necesare în vederea oferirii accesului Clientului la aplicațiile de efectuare a plăților online (de exemplu, datele de identificare necesare creării contului accesibil online, datele de autentificare, istoricul de logare etc.), (ii) datele personale incluse în ordinele de plată efectuate de către Client (IBAN, numele și prenumele beneficiarului/plătitorului, adresa beneficiarului/plătitorului, numele băncii beneficiarului, etc.), (iii) datele privind tranzacțiile (soldul contului curent, data emiterii ordinului de plată, frecvența plății, etc.), (iv) informații de natură tehnică (date privind dispozitivele utilizate de Client pentru efectuarea plății precum date de geolocalizare, adrese IP, date de trafic, etc.).

12.4. Datele cu caracter personal pe care Clientul le pune la dispoziție în vederea furnizării serviciilor de plată de către Bancă precum și cele pe care Banca le deține despre Client și care sunt necesare și specifice furnizării serviciului pot fi transmise, printre altele, către: furnizorii de servicii utilizați de către Bancă precum și instituțiile financiar bancare implicate în procesul de autentificare, validare și efectuare a plății, instituții și autorități publice în cazul obligațiilor legale de raportare stabilite în sarcina Băncii în vederea prevenirii, investigării și detectării fraudelor în domeniul plăților, comercianți, etc.

12.5. Această secțiune se completează cu informarea generală privind activitățile de prelucrare a datelor personale desfășurate de către Bancă disponibilă în forma actualizată pe website-ul www.alphabank.ro și în orice unitate Alpha Bank România și care conține inclusiv informații privind drepturile persoanelor vizate în contextul activităților de prelucrare efectuate de către Bancă precum și informații privind transferul datelor personale în străinătate.

13. PREVEDERI FINALE

13.1. Prezentul Contract este guvernat de legea română. În caz de conflict între prevederile din limba română și cele din limba engleză ale prezentului Contract, varianta în limba română va prevala.



13.2. Părțile convin ca în relațiile de afaceri dintre Bancă și Client să nu se aplice Titlul III și nici art. 141, [art. 149], art.171, 172, art.177-179, art. 182-185, [art. 190], art. 203-213 din Titlul IV din Legea privind serviciile de plată, și convin asupra unei alte perioade de timp decât cea stabilită la art. 169 și din Titlul IV din Legea privind serviciile de plată.

13.3. În acord cu prevederile art. 2515 Cod civil, Părțile înțeleg să modifice convențional termenul de prescripție a dreptului la acțiune al Clientului în restituirea soldului creditor rezultat la închiderea contului curent, de la termenul de 5 ani prevăzut de art. 2190 alin. 1 din Codul Civil la termenul convențional de 1 an.

13.4. Litigiile și neînțelegerile de orice fel dintre părți decurgând din aplicarea și interpretarea acestui Contract vor fi soluționate conform prevederilor Condițiilor Generale de Afaceri privind soluționarea litigiilor/neînțelegerilor dintre Bancă și Client.

13.5. În toate cazurile însă Clientul este de acord să supună Băncii, în prealabil, orice reclamație privitoare la serviciile prestate ori la pretense nerespectări ale drepturilor sale izvorând din prezentul Contract, în scopul soluționării pe cale amiabilă a acesteia.

În ceea ce privește plângerile care vizează operațiunile de plată guvernate de Legea privind serviciile de plată, Banca va depune toate eforturile pentru a răspunde la aceste plângeri, pe suport de hârtie[sau pe un alt suport durabil, conform opțiunii Clientului.] Răspunsul Băncii va aborda toate punctele aduse în discuție, într-un interval de timp corespunzător, dar nu mai târziu de 15 Zile lucrătoare de la data primirii plângerii. În situații excepționale, în cazul în care răspunsul nu poate fi dat în termen de 15 Zile lucrătoare din motive independente de voința Băncii, Banca va transmite un răspuns provizoriu, în care va indica, în mod clar, motivele pentru care răspunsul la plângere va ajunge cu întârziere și va preciza termenul în care Clientul va primi răspunsul definitiv. În toate situațiile, termenul pentru primirea răspunsului final nu va depăși 35 de Zile lucrătoare de la data primirii plângerii.

13.6. Orice notificare sau comunicare, cerere sau pretenție în baza prezentului Contract va fi transmisă între Părți în conformitate cu acest Contract, inclusiv cu prevederile articolului 12 din Condițiile Generale de Afaceri.

Clientul are obligația de:

- a lua măsuri pentru asigurarea siguranței oricărui dispozitiv folosit pentru comunicarea cu Banca;
- de a notifica imediat Băncii orice probleme care pot afecta comunicarea dintre Client și Bancă.

13.7. La data intrării în vigoare a prezentelor Reguli, Regulile de Operare pe Conturi - Ediția anterioară nu își mai produc efecte.



CONDIȚII GENERALE DE AFACERI

1. PREAMBUL

1.1. Prezentele **Condiții Generale de Afaceri** (denumite în continuare “**Condiții**”) constituie cadrul juridic general în care se desfășoară relațiile de afaceri ale **Alpha Bank Romania S.A. („Banca”)** cu Clienții persoane juridice sau entități asimilate acestora - din România și din străinătate.

1.2. Orice referire făcută la **Bancă** în cuprinsul prezentului document va fi înțeleasă ca incluzând sediul central și oricare dintre sediile sale secundare din România (sucursală, agenție, punct de lucru, reprezentanță, etc.).

2. DEFINIȚII

2.1. Prin “**Bancă**” se înțelege Alpha Bank Romania S.A., cu sediul în România, București, Calea Dorobanților, nr. 237 B, Sector 1, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40/28415/1993, cod unic 5062063, înregistrată în Registrul instituțiilor de credit al Băncii Naționale a României sub nr. RB-PJR-40-022 din data de 18.02.1999, înregistrată la Autoritatea de Supraveghere Financiară, în calitate de Intermediar Secundar – Agent Afiliat, cod RAJ 501250, adresa de e-mail: info@alphabank.ro.

2.2. Prin **Client**, în funcție de context, dacă nu se prevede altfel, se înțelege orice beneficiar al vreunui produs sau serviciu al Băncii, inclusiv Persoanele autorizate, succesorii legali și/sau contractuali ai acestora.

În cazul persoanelor juridice, orice referire la Client va include atât sediul central cât și oricare din unitățile sale teritoriale, sediile sale secundare (punct de lucru, agenție, sucursală, reprezentanță).

2.3. Prin “**FATCA**” („Foreign Account Tax Compliance Act”) se înțelege setul de măsuri legislative emis de Statele Unite ale Americii reglementat în România de Legea nr. 233/2015 care transpune acordul inter-guvernamental semnat de România și SUA prin care se urmărește prevenirea și reducerea evaziunii fiscale generate de activitatea transfrontalieră a rezidenților americani. În acest scop se instituie în sarcina Băncii obligații de colectare și raportare de date și informații legate de statutul fiscal al Clientului, Titular de cont, astfel cum sunt reglementate prin Codul de procedură fiscală.

2.4. “**CRS**” (Common Reporting Standard) reprezintă un standard internațional pentru schimbul automat de informații în domeniul fiscal, reglementat în România prin Codul de procedură fiscală, care instituie în sarcina Băncii obligații de colectare și raportare de date și informații legate de statutul fiscal al Clientului, Titular de cont, astfel cum sunt reglementate prin Codul de procedură fiscală.

2.5. Prin “**Autoritate de supraveghere**” a Băncii se va înțelege Banca Națională a României, cu sediul central în strada Lipscani, nr. 25, sector 3, București, România, cod 030031 (website - www.bnro.ro).

2.6. Prin “**ANAF**” se va înțelege Agenția Națională de Administrare Fiscală, cu adresa în Str. Apolodor nr. 17, Sector 5, București – 050741, România, telefon: 0040-21-319.97.50, telefon centrală: 0040-21-387.10.00; 0040-21-310.68.20 interior 2353 (website - <https://www.anaf.ro/>).

2.7. Prin “**Cerere**” pentru achiziționarea/contractarea unui produs/serviciu se înțelege documentul prin care Clientul solicită achiziționarea/contractarea unui produs/serviciu oferit de Bancă, întocmit în forma agreeată de Bancă, indiferent de denumirea respectivului document.

2.8. Cu excepția cazului în care contextul impune altfel, cuvintele exprimând singularul includ pluralul și invers. O referință la un contract/prezentele Condiții etc. va fi interpretată ca referință la acel contract așa cum este posibil a fi modificat, suplimentat, extins, novat sau cesionat.



3. SCOPUL EMITERII CONDIȚIILOR GENERALE DE AFACERI

3.1. Stabilirea acestor reguli generale care să definească, cât mai clar posibil, baza și întinderea intereselor, atât ale Băncii cât și ale Clientului, se impune pentru stabilirea unor relații de încredere, pentru a înlesni derularea oricărei tranzacții precum și pentru promovarea respectării standardelor practicii și conduitei bancare în toate domeniile relațiilor Băncii cu Clienții săi.

3.2. Relațiile de afaceri dintre Clienți și Bancă se bazează pe încredere reciprocă. Banca urmărește să pună la dispoziția Clienților săi toate serviciile și profesionalismul său și va depune toate diligențele pentru a le proteja interesele în derularea tranzacțiilor.

3.3. Banca va furniza Clienților informații privind serviciile bancare și va acorda, la cerere, asistență și îndrumare.

3.4. Banca va urmări propria ei strategie în oferirea serviciilor, produselor și facilităților.

3.5. Clientul este ținut răspunzător dacă prin comportamentul sau conduita inadecvată a acestuia în afaceri, prin nerespectarea prevederilor legale sau a obligațiilor asumate față de Bancă, a cauzat un prejudiciu (inclusiv reputațional) Băncii. În acest sens, Clientul se obligă să plătească necondiționat și irevocabil, la simpla cerere a Băncii, sumele datorate, în caz contrar Banca fiind îndreptățită să treacă la valorificarea oricaror creanțe, bunuri mobile și imobile din patrimoniul Clientului, în virtutea dreptului de garanție prevăzut în articolul 2324 Cod civil.

4. APLICABILITATEA CONDIȚIILOR GENERALE DE AFACERI

4.1. Condițiile Generale de Afaceri sunt generale și nu exhaustive și se completează cu Regulile de operare pe conturi, cu condițiile speciale pentru serviciile și produsele bancare precum și cu toate formularele standardizate/cererile/contractele semnate de Client și Bancă. Toate aceste documente, împreună, au valoarea unui contract, cu efecte obligatorii între părți (**Contractul**).

4.2. Toate relațiile de afaceri dintre Client și Bancă vor fi guvernate, dacă nu se prevede altfel, de către prezentele Condiții, legislația în vigoare, practicile și uzanțele bancare internaționale, de Regulile de Operare pe Conturi și de condițiile speciale pentru serviciile și produsele bancare (documentația, formularistica și alte documente agreeate de Bancă și Client).

4.3. Orice Client sau potențial Client poate să consulte Condițiile Generale de Afaceri în vigoare la oricare ghișeu al Băncii și/sau pe pagina de web a Băncii la adresa www.alphabank.ro.

4.4. La inițierea relațiilor de afaceri, Clientul va primi aceste Condiții Generale de Afaceri. Semnătura Clientului pe orice document al Băncii certifică fără echivoc că acestea i-au fost furnizate, a luat la cunoștință de conținutul Condițiilor Generale de Afaceri, le-a însușit și că este într-un acord cu acestea.

Contractul intră în vigoare, cu privire la serviciile și produsele contractate, de la momentul semnării de primire, cu excepția cazului în care documentația aferentă unui serviciu sau produs specific prevede alt termen pentru intrarea în vigoare.

Structura Contractului permite Clientului să solicite ulterior anumite produse sau servicii bancare specifice reglementate prin acesta. Prevederile din aceste Condiții și, după caz, din Regulile de Operare pe Conturi care reglementează respectivele produse sau servicii vor intra în vigoare și se vor aplica cu privire la respectivele produse și servicii de la momentul semnării, de către Client și Bancă, a documentelor aferente acestor produse sau servicii, cu excepția cazului în care documentația specifică prevede alt termen pentru intrarea în vigoare.

4.5. În caz de conflict între condițiile speciale pentru serviciile și produsele bancare, inclusiv Regulile de Operare pe Conturi și prevederile generale cuprinse în prezentele Condiții, primele vor prevala.



Orice derogare de la aplicarea prezentelor Condiții Generale de Afaceri trebuie convenită în scris între Bancă și Client, ca urmare a solicitării scrise a Clientului.

Prevederile acestor Condiții se vor aplica dacă și în măsura în care termenii și condițiile speciale sau reglementările ce se aplică anumitor servicii sau produse oferite de către Bancă nu conțin prevederi contrare.

4.6. Banca își rezervă dreptul să schimbe și/sau să modifice aceste Condiții Generale de Afaceri. Orice schimbări vor fi aduse la cunoștința Clientului prin afișare la sediile Băncii și/sau pe pagina de web a Băncii la adresa www.alphabank.ro, și/sau comunicate după caz, conform legislației în vigoare. Clientul acceptă ca formele de publicitate a modificărilor și/sau schimbărilor Condițiilor Generale de Afaceri, anterior menționate, vor constitui o notificare suficientă a respectivelor modificări și/sau completări, fiind considerate o metodă suficientă și validă în asigurarea opozabilității.

5. CONFIDENȚIALITATE. SECRETUL BANCAR

5.1. Clientul va asigura totala confidențialitate asupra tuturor tranzacțiilor solicitate și/sau derulate prin Bancă. Nerespectarea acestei condiții, precum și incorectitudinea sau reaua-credință vor fi considerate drept cauze de culpa din partea Clientului, atrăgând răspunderea acestuia.

5.2. Banca va lua toate măsurile necesare pentru a asigura confidențialitatea și secretul bancar asupra tranzacțiilor încredințate de Clienți, în strictă concordanță cu practica internațională și reglementările legislației române. Banca nu va divulga informații în legătură cu, dar fără a se limita la, conturi/depozite/credite, precum și informații cu privire la obiectele aflate în custodia sa sau a altor active sau tranzacții încredințate Băncii, cu excepția cazurilor prevăzute de lege sau când s-a obținut acordul Clientului în acest sens.

Având în vedere că Banca aplică cerințele CRS și FATCA, în scop FATCA fiind și înregistrată pe site-ul Internal Revenue Service al SUA cu Numarul Global Intermediar de Identificare (GIIN) 8SX8LI.00004.ME.642, procedează la identificarea clienților și raportarea informațiilor despre persoanele relevante conform cerințelor CRS/FATCA (conturi deschise, dețineri directe sau indirecte de active financiare care intră sub incidența CRS/FATCA), scop în care Clientul autorizează în mod expres Banca să transmită aceste informații către ANAF,

5.3. Având în vedere că Banca face parte din grupul financiar Alpha Bank Romania, Banca poate folosi informațiile și documentele primite de la Client în cursul relației de afaceri, care altfel ar face obiectul secretului bancar pentru scopuri statistice, de evaluare, de marketing, transmițându-le celorlalte companii ale Grupului: Alpha Leasing Romania IFN S.A., Alpha Insurance Brokers – Societate de Brokeraj în Asigurare-Reasigurare SRL sau către orice alte persoane juridice care la data utilizării acestor informații vor face parte din Alpha Bank Romania.

5.4. Informațiile bancare includ declarații și referințe generale privind situația financiară a Clientului, bonitatea și solvabilitatea acestuia.

5.5. Banca poate solicita de la terțe persoane orice informații pe care le consideră necesare în legătură cu Clientul. Pentru verificarea unor informații furnizate de Client, Banca poate solicita confirmarea acestora de către terțe persoane.

În plus față de situațiile descrise mai sus, în eventualitatea rambursării de către asiguratorii parteneri ai Băncii a unor sume aferente contractelor de asigurare încheiate de Client, Clientul este de acord ca Banca să comunice asiguratorilor parteneri codul IBAN al contului curent deschis la Bancă, corespunzător valutei în care se va face rambursarea.

6. PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL

6.1. Prelucrarea datelor cu caracter personal ale Clientului este realizată de Banca cu respectarea prevederilor Regulamentului (UE) 2016/679. Informări cu privire la aceste prelucrări (incluzând scopurile prelucrarilor, mențiuni despre posibili destinatari ai datelor, specificarea drepturilor



Clientului) sunt efectuate de catre Banca la initierea relatiilor contractuale dintre Banca si Client sau, dupa caz, ulterior, in situatii prevazute de lege (precum la initierea unei noi prelucrari sau la schimbarea temeiului legitim al unei prelucrari existente) si se regasesc, actualizate, pe site-ul www.alphabank.ro si in orice unitate Alpha Bank Romania.

7. CERINȚE DE CUNOAȘTERE A CLIENTELEI

7.1. În furnizarea serviciilor bancare, în conformitate cu cerințele legale, Banca este îndreptățită să identifice Clientul sau orice persoană care acționează în numele sau pe contul acestuia. Clientul va furniza Băncii evidențe justificative privind identitatea sa înainte de intrarea în afaceri cu Banca, precum și ori de câte ori este necesar, la solicitarea Băncii, inclusiv în ceea ce privește informațiile necesare în scopul implementării prevederilor CRS/FATCA.

7.2. Deschiderea oricarui cont este la discreția Băncii și numai după furnizarea și verificarea documentației aferente deschiderii de cont pe deplin obținute și îndeplinite conform solicitării Băncii. Banca nu va deschide și opera conturi pentru care identitatea titularului nu este cunoscută, evidențiată în mod corespunzător și nici conturi sub nume fictive. În toate cazurile, decizia deschiderii unui cont sau a furnizării unui serviciu/produs aparține Băncii.

În cazul în care Clientul refuză să fie identificat sau Banca are suspiciuni cu privire la Client ori la operațiunea solicitată, în sensul normelor bancare, Banca este îndreptățită să refuze intrarea în relații de afaceri cu acesta sau efectuarea respectivei tranzacții. În această situație Banca nu va răspunde față de Client pentru eventuale prejudicii decât în cazul în care se dovedește reaua credință a Băncii certificată definitiv de către instanțele de judecată.

7.3. Clientul a luat la cunoștință de faptul că Banca are obligația de a se conforma legilor și reglementărilor privind prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului (cerințe AML) și, pentru aceasta, de a adera la anumite solicitări ale diverselor autorități de reglementare și alte autorități publice în legătură cu prevenirea finanțării, printre altele, a unor teroriști numiți și persoane sancționate.

În acest sens, Banca este îndreptățită să ceară Clientului să furnizeze documente și/sau informații oricând pe parcursul derulării relațiilor de afaceri, îndeosebi cu privire la justificarea originii fondurilor remise în contul Clientului, calitatea și obligațiile sau onestitatea acestuia.

Clientul acceptă să furnizeze Băncii orice astfel de informații solicitate și consimte ca Banca să remită astfel de informații către orice autoritate, în scopul îndeplinirii cerințelor AML.

În cazul în care există dubii cu privire la sursa / proveniența fondurilor, Banca are dreptul de a considera tranzacțiile ca fiind suspecte și de a le raporta corespunzător autorităților competente.

7.4. Banca poate păstra fotocopii ale tuturor documentelor furnizate de Client pentru propriile cerințe.

7.5. Banca este îndreptățită, în orice moment, să refuze continuarea relației de afaceri cu Clientul și/sau să nu efectueze nicio tranzacție, să nu opereze nici o plată și să nu confirme și/sau să nu implementeze și/sau să nu proceseze nici un alt document sau ordin care prezintă risc de legalizare a veniturilor din finanțarea terorismului și/sau care ridică suspiciuni privind incidența sancțiunilor naționale și internaționale privind finanțarea terorismului și/sau dacă apreciază că aceasta nu este în conformitate cu reglementările legale în materie sau cu abordarea sa pe baza de risc în domeniul spălării banilor și finanțării terorismului, implementată prin normele de conformitate și de management al riscurilor, în condițiile legii, și adusa la cunoștința Clientilor conform prezentului Contract.

7.6. Banca poate refuza instrucțiunile Clientului de transfer de fonduri către instituții financiare aflate în țări/teritorii suspecte de sprijin al acțiunilor teroriste sau către instituții financiare aflate în afara unor astfel de țări/teritorii, a căror companie mamă este însă înregistrată într-o țară/teritoriu aflată pe o astfel de listă sau care transbordează oricare dintre aceste țări/teritorii.



7.7. Clientul are obligația de a remite Băncii o declarație în scris privind beneficiarul real al sumelor derulate pe numele și pe contul său. Beneficiarul real este persoana fizică (sau grupul de persoane fizice) la instrucțiunile careia sunt ordonate unele tranzacții. În cazul în care există îndoieli, în orice moment, cu privire la identitatea Beneficiarului real, Banca va solicita Clientului să emită (repetat) o declarație în scris cu privire la identitatea Beneficiarului real.

7.8. Clientul are obligația să pună la dispoziția Băncii toate documentele solicitate de aceasta și de a notifica în scris cu privire la orice modificări ale situației și informațiilor furnizate în cursul procesului de identificare a sa sau a Beneficiarului real, inclusiv modificarea informațiilor ce intră sub incidența CRS/FATCA ce au loc pe perioada derulării relațiilor de afaceri, în termen de 30 zile de la efectuarea unei astfel de modificări.

În situația în care identitatea Clientului sau a Beneficiarului real nu poate fi determinată sau obținută pe parcursul procedurii de identificare, sau în cazul în care Clientul nu furnizează sau nu actualizează datele/informațiile necesare Băncii pentru îndeplinirea cerințelor legale, Banca poate refuza intrarea în relații de afaceri sau executarea ordinului respectiv sau a oricărei tranzacții.

Banca nu poate fi ținută răspunzătoare pentru eventualele prejudicii cauzate ca urmare a necomunicării în timp și în condiții de siguranță a modificărilor sau completărilor apărute sau în cazul în care acestea au fost comunicate Băncii de către Client fără a fi însoțite de înscrisuri doveditoare; Banca nu este obligată să verifice informațiile și actele încheiate de Client cu furnizorii/clientii proprii precum și cu proprii acționari/asociați.

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

7.10. În cazul în care Clientului i se modifică actele de identificare prezentate Băncii și aflate la dosarul clientului, acesta se va prezenta în mod obligatoriu pentru a comunica actele astfel modificate la unitatea teritorială a Băncii unde și-a deschis contul.

Banca își rezervă dreptul de a suspenda orice tranzacții/servicii inițiate de Client la ghișeul Băncii sau prin canale alternative până la prezentarea unor documente de identificare valide emise în conformitate cu dispozițiile legale.

7.11. În cazul în care datele cu privire la (fără a se limita) denumire, sediul social, administratori și acționari se modifică, Clientii persoane juridice trebuie să prezinte în termen de până la 30 de zile de la data efectuării modificărilor un nou certificat constatator emis de Registrul Comerțului, care să conțină aceste date și/sau alte documente cu aceeași valoare juridică, inclusiv, dar fără a se limita la, actul(le) adițional(e)/actul constitutiv actualizat, alte documente care atestă înregistrarea modificărilor în Registrul Comerțului.

Neprezentarea documentelor anterior menționate conferă Băncii dreptul de a considera datele inițiale ca fiind valide.

8. OBLIGAȚII ȘI RĂSPUNDERI

8.1. Banca poate să refuze sau să suspende (ca urmare a propriilor pretenții) îndeplinirea oricăreia dintre obligațiile asumate față de Client, chiar dacă acele pretenții sunt sub condiție, neajunse la scadență sau nu sunt în legătură cu aceste obligații, fără ca prin aceasta să-i poată fi antrenată răspunderea contractuală în vreun fel de către Client.

În cazul operațiunilor de plată care intră sub incidența Legii privind serviciile de plată, dacă nu sunt îndeplinite toate condițiile stabilite în Contract, Banca poate să refuze executarea unui ordin de plată autorizat, indiferent dacă ordinul de plată a fost inițiat de Clientul plătitor, inclusiv prin intermediul unui prestator de servicii de inițiere a plății, sau de un beneficiar al plății ori prin intermediul acestuia din urmă, dacă acest lucru este interzis prin alte prevederi legislative relevante.

8.2. Banca poate suspenda temporar orice raport juridic, orice instrucțiune dată de Client sau orice tranzacție ordonată de acesta, pentru motivele cauzate de culpa Clientului față de Bancă sau pentru motive reglementate de dispozițiile legale/ judiciare/ extrajudiciare, cu privire la oricare dintre



produsele sau serviciile puse la dispoziție de către Bancă acestuia în cadrul relației de afaceri sau asimilate acestora.

8.3. În vederea examinării documentelor prezentate de Client, Banca va solicita, pe cheltuiala acestuia, traduceri legalizate în limba română a documentelor prezentate într-o limbă străină. Pentru a fi luate în considerare de către Bancă, documentele emise de autorități străine/persoane juridice străine vor fi supuse procedurii supralegalizării/apostilării acestora, pentru a produce efecte pe teritoriul României.

Banca nu își asumă răspunderea pentru întârzierile în executarea serviciilor cauzate de prezentarea de către Client a unor documente în altă limbă decât cea română, fără supralegalizare/apostilare și/sau fără traducere legalizată, pe care Clientul este obligat să le realizeze pe cheltuiala sa.

8.4. Banca, în cazul în care consideră util, se poate obliga fie direct, fie prin terțe părți, în calitate de parteneri comerciali, cu privire la executarea totală sau parțială a ordinelor, dispozițiilor și instrucțiunilor care i-au fost încredințate. În situația în care Banca se angajează prin terțe părți, responsabilitatea va fi limitată numai în ceea ce privește alegerea acestora.

Banca nu va fi ținută răspunzătoare pentru neîndeplinirea sau îndeplinirea necorespunzătoare a obligațiilor unui astfel de terț, în măsura în care Banca a efectuat un studiu atent și obiectiv înainte de selectarea acestuia.

În eventualitatea în care Clientul a suferit o pierdere/un prejudiciu, Banca nu este ținută răspunzătoare pentru neîndeplinirea sau îndeplinirea necorespunzătoare a obligațiilor de către terț, inclusiv dar fără a se limita la prejudiciile suferite de Clienți cauzate de nefuncționarea/ funcționarea necorespunzătoare a sistemelor informatice/ noninformatice ale acestuia.

8.5. Dacă Banca trebuie să examineze din ordinul Clientului autenticitatea, validitatea, caracterul legal sau integralitatea documentelor primite ori a documentelor de eliberat, inclusiv a traducerilor acestora, Banca va fi ținută răspunzătoare numai pentru culpă gravă sau intenție stabilite definitiv de către instanțele de judecată.

Banca nu își asumă nicio responsabilitate privind forma, acuratețea, falsitatea sau validitatea, veridicitatea, completarea corectă și integrală a documentelor prezentate Băncii, exceptând situațiile în care prin acorduri separate asemenea responsabilitate este asumată expres în scris de Bancă.

Banca nu va fi responsabilă pentru pierderile apărute ca urmare a modului inadecvat de cooperare/colaborare a Clientului cu Banca, incluzând, dar fără a se limita la nerespectarea Condițiilor Generale de Afaceri.

8.6. Clienții pot cere și primi de la Bancă servicii de asistență și consultanță, numai ca urmare a angajamentului expres al Băncii, exprimat ulterior solicitării Clientului. Punerea acestor servicii la dispoziția Clienților nu atrage răspunderea Băncii, decât în caz de culpă gravă sau intenție stabilite definitiv de către instanțele de judecată.

8.7. În lipsa unui acord contrar expres dat în scris, Banca nu își asumă, în numele Clientului său, obligația de a presta servicii administrative de orice tip, altele decât cele menționate în aceste Condiții Generale de Afaceri.

În particular, Banca nu va fi obligată (fără un acord prealabil special în acest sens) să informeze Clientul asupra vreunei pierderi generate ca urmare a modificărilor în cotațiile pieței, asupra valorii și devalorizării obiectelor depozitate sau asupra oricăror fapte care pot prejudicia sau deteriora valoarea acestor obiecte.

8.8. Clientul nu poate opune Băncii în niciun mod contractele încheiate cu terții.

8.9. Acceptarea de către Bancă a oricărei plăți efectuate de un terț în locul Clientului nu constituie și nu va putea fi interpretată ca accept al Băncii pentru preluarea datoriei de către acel terț.



9. CREDITE

9.1. Banca poate acorda credite Clienților săi conform normelor și procedurilor sale interne. Clienții se obligă să respecte destinația creditelor, precum și obligațiile și angajamentele asumate către Bancă, conform documentației de creditare agreată.

9.2. Creditele în devize (alte valute decât RON) trebuie să fie rambursate în deviza (valuta) în care au fost acordate, cu excepția cazurilor în care s-a convenit expres altfel. Clientul poate să compenseze propriile sale pretenții față de Bancă cu angajamentele asumate, numai cu acordul prealabil și scris al Băncii, în aceeași deviză (valută) și în măsura în care pretențiile nu sunt în litigiu sau au fost stabilite prin hotărâre judecătorească rămasă definitivă.

10. GARANȚII

10.1. Clientul va constitui, la cererea Băncii, garanții corespunzătoare în vederea garantării îndeplinirii propriilor obligații/angajamente pe care și le-a asumat față de Bancă. Banca este oricând îndreptățită să ceară Clientului să prezinte, să înlocuiască, să majoreze garanțiile de orice tip acordate Băncii pentru garantarea propriilor obligații/angajamente, chiar dacă acestea sunt sub condiție sau nu au ajuns la scadență.

10.2. Fiecare dintre drepturile/remediile/garanțiile acordate Băncii în baza prezentului document și/sau a contractelor specifice încheiate între Bancă și Client, vor putea fi exercitate/executate de Bancă în ordinea aleasă de Bancă, la discreția sa totală, indiferent de data nașterii/constituirii acestor drepturi/remedii/garanții în favoarea sa și/sau indiferent de persoana care a constituit în favoarea Băncii garanțiile/drepturile/remediile și vor fi adiționale tuturor celorlalte drepturi și remedii acordate Băncii în virtutea oricărui alt acord, a oricărei alte garanții sau legi.

10.3. Clientul va efectua sau va permite să fie efectuate orice acte și fapte pe care Banca, în mod rezonabil, le poate solicita în scopul punerii în executare a drepturilor Băncii.

10.4. În orice caz de insolvență al Clientului, Banca va declara scadente obligațiile acestuia, având drept de retenție asupra sumelor din conturi, bunurilor, drepturilor și accesoriilor acestora deținute pentru Client, până la achitarea în integralitate a datoriilor către Bancă.

10.5. Clientul recunoaște Băncii, în calitate de creditor, un drept de garanție asupra tuturor bunurilor mobile și imobile prezente și viitoare aflate în patrimoniul acestuia, conform art. 2324 din Codul civil.

10.6. Orice bunuri, titluri și drepturi care sunt sau pot intra în posesia Băncii (inclusiv acelea datorate Clientului de către Bancă) pot constitui, în orice moment, garanții pentru toate pretențiile pe care Banca le poate avea față de Client, inclusiv pentru cele sub condiție sau neajunse la scadență.

10.7. În caz de neexecutare a obligațiilor/ angajamentelor garantate ale Clientului, fără a aduce atingere prerogativelor legale ale Băncii, Banca are dreptul:

- (a) să numească orice executor judecătoresc și/sau administrator-sechestrar și/sau consultant de specialitate în vederea realizării drepturilor Băncii în conformitate cu dispozițiile legale aplicabile;
- (b) să preia și/sau să solicite sechestrarea oricărui titlu sau înscris original care constată, atestă, sau se referă la orice drept, interes, beneficiu sau prerogativă a Clientului având ca obiect sau legate de bunurile ipotecate în favoarea Băncii, prin mijloace proprii sau cu concursul unui executor judecătoresc, în condițiile legii;
- (c) să procedeze la vânzarea/adjudicarea bunurilor ipotecate în conformitate cu dispozițiile legale în vigoare;
- (d) să procedeze la urmărirea veniturilor generale a imobilelor ipotecate;
- (e) să preia bunurile mobile ipotecate în contul creanțelor Băncii (sau a unei părți a acestora) sau în vederea administrării, în conformitate cu legea;
- (f) să utilizeze orice combinație, la alegerea sa, între metodele de executare de mai sus; și



(g) să întreprindă orice altă măsură de executare silită, conform prevederilor legale.

10.8. Este în sarcina Clientului să se preocupe de administrarea și protejarea tuturor bunurilor, titlurilor și drepturilor sale, care fac obiectul garanțiilor constituite în favoarea Băncii, precum și de încasarea, cu titlu de garanție, în contul deschis la Bancă a tuturor creanțelor.

Clientul este obligat să comunice Băncii orice modificare intervenită cu privire la administrarea și protejarea tuturor bunurilor ce fac obiectul garanțiilor.

10.9. Când Băncii i se solicită plata în executarea unuia din angajamentele/obligațiile sale de plată, Banca este îndreptățită să efectueze plata fără ca o alta procedură suplimentară, de orice natură, diferită de cele convenite, să fie necesar a fi îndeplinită.

10.10. În cazul în care Clientul nu își îndeplinește obligațiile la scadență, Banca este îndreptățită să își valorifice drepturile sale și să execute garanțiile de orice tip primite, oricând și oriunde consideră oportun și fără ca o altă procedură suplimentară, de orice tip, să fie necesar a fi îndeplinită de Bancă împotriva Clientului, în conformitate cu dispozițiile legale în vigoare.

10.11. Clientul înțelege și este de acord că, în cazul în care Banca acceptă remiterea de datorie a unuia dintre fideiusori, ceilalți fideiusori rămân obligați să garanteze întreaga datorie, cu includerea părții garantate de fideiusorul liberat, consimțind în mod expres, prin semnarea prezentului contract, la exonerarea acestuia. Pentru evitarea oricărui dubiu, părțile prezentului contract înțeleg că această clauză se va aplica atât în cazul fideiusiunilor deja existente cât și în cazul celor care se vor încheia ulterior semnării prezentului contract.

10.12. Banca poate, în numele și pe costul Clientului, să ceară și să obțină toate acele documente pe care le consideră necesar a fi folosite în legătură cu constituirea, perfectarea, administrarea, eliberarea și dispoziția asupra garanțiilor de orice tip; astfel de documente vor include în special copii certificate/originalare după registrele publice, certificate oficiale și documente privind asigurarea.

11. DOBÂNZI, COMISIOANE, ALTE SPEZE BANCARE

11.1. Pentru serviciile prestate și operațiunile bancare efectuate în derularea relațiilor de afaceri, Banca este îndreptățită să încaseze comisioanele/spezele conform tarifelor de comisioane stabilite pentru fiecare serviciu/produs în parte și a contractelor specifice.

Banca este îndreptățită să încaseze comisioanele/spezele conform propriei politici de tarifare și prin intermediul unor terți mandatați.

11.2. Dacă nu se prevede altfel, în derularea relațiilor de afaceri Banca va utiliza propriile sale cursuri de schimb și propriile sale rate de dobândă cotate pentru momentul în care se efectuează debitarea/creditarea din/în contul Clientului. Aceste cursuri și rate sunt afișate la ghișeele Băncii și pe site-ul: www.alphabank.ro.

11.3. În absența unor prevederi contrare, sumele corespunzătoare tuturor tranzacțiilor și operațiunilor desfășurate de Bancă se vor exprima în valori rotunjite, conform uzanțelor și practicilor bancare.

11.4. Clientul va suporta toate cheltuielile ocazionale apărute în relațiile de afaceri ale Băncii cu acesta. Pentru serviciile bancare auxiliare care nu au caracteristicile specifice și esențiale ale unui serviciu bancar principal, Banca va percepe TVA, conform legislației în vigoare. În plus față de dobânzile uzuale și agreeate, taxe și comisioane, Clientul suportă și cheltuielile extraordinare, astfel cum vor fi agreeate cu Banca.

11.5. Banca va fi îndreptățită să perceapă comisioane pentru toate serviciile îndeplinite sau măsurile luate pentru constituirea, perfectarea, administrarea, eliberarea și dispoziția asupra garanțiilor de orice tip sau pentru regresul asupra unei alte părți angajată în solidar. În plus, Clientul va suporta toate celelalte cheltuieli curente și alte cheltuieli fortuite sau cheltuieli de judecată.



11.6. Dacă Banca prestează orice serviciu sau ia orice măsură ca urmare a nerambursării de către Client a unui credit așa cum fusese convenit sau ca urmare a conduitei necorespunzătoare care poate duce la rezilierea unei convenții sau ca urmare a aplicării și/sau a instituirii de către terți a unor măsuri executorii sau inițierea împotriva Clientului a unor acțiuni instituționale, Banca este îndreptățită să perceapă Clientului speze.

11.7. Banca își rezervă dreptul de a modifica nivelul dobânzilor, spezelor, comisioanelor în funcție de evoluția pieței, de politica sa comercială, și/sau de condițiile specifice ale tranzacțiilor. Clientul va fi informat în conformitate cu dispozițiile legale în vigoare și cu principiile/mecanismele reglementate la nivelul fiecărui contract/Cerere în parte.

12. COMUNICAREA INFORMAȚIILOR

Comunicarea între Bancă și Client se realizează în felul următor:

12.1. Comunicările efectuate de către Client

12.1.1. Corespondența aferentă operațiunilor bancare, precum și documentele de decontare, se vor depune și înregistra la ghișeele Băncii, cu excepția operațiunilor inițiate de către Client prin intermediul serviciilor electronice, care sunt reglementate prin convenții separate.

12.1.2. În cazul în care nu se prevede altfel printr-un alt contract/document încheiat între Bancă și Client, aferent unui serviciu/produs specific, orice notificare sau comunicare, cerere sau pretenție în baza prezentelor Condiții, va fi transmisă de Client, în limba română, în scris, în conformitate cu prevederile legale aplicabile, după caz, prin:

- (i) scrisoare trimisă cu confirmare de primire; sau prin
- (ii) fax; sau prin
- (iii) poșta electronică acceptată în prealabil de către părți,

la adresele și/sau numerele de fax agreate de părți.

12.1.3. Clientul are obligația de a se asigura că instrucțiunile, declarațiile, codificările și comunicările transmise Băncii sunt clare și conțin informații complete și corecte.

12.1.4. Comunicările sunt considerate a fi primite de către Bancă în mod valabil, dacă pot fi probate cu:

- (i) ștampila de înregistrare a Băncii aplicată pe copia restituită Clientului;
- (ii) raport de confirmare fax al sediului central al Băncii și/sau al unității teritoriale a Băncii unde este deschis contul Clientului;
- (iii) confirmarea de primire, în regimul obișnuit (în sensul de recomandat) al poștei, trimise la adresa sediului central al Băncii și/sau al unității Băncii unde este deschis contul/subcontul Clientului;
- (iv) evidențierea, ca mesaj primit, în căsuța de poștă electronică a Băncii.

Orice corespondență primită într-o zi bancară nelucrătoare sau după ora 17.00 într-o zi bancară lucrătoare va fi înregistrată cu ziua bancară lucrătoare următoare.

12.2. Comunicările efectuate de către Bancă

12.2.1. În cazul în care nu se prevede altfel printr-un alt contract/document încheiat între Bancă și Client, aferent unui serviciu/produs specific, orice notificare sau comunicare, cerere sau pretenție în baza prezentelor Condiții, va fi transmisă de Bancă, în limba română, în scris, în conformitate cu prevederile legale aplicabile, după caz, prin:

- (i) scrisoare trimisă cu confirmare de primire; sau prin
- (ii) scrisoare simplă; sau prin
- (iii) fax; sau prin
- (iv) poșta electronică acceptată în prealabil de către părți, sau prin
- (v) SMS,

la adresele și/sau numerele agreate de părți, sau prin

- (vi) afișare pe pagina sa de internet - www.alphabank.ro sau prin afișare la sediul unităților sale bancare.



12.2.2. În cazul în care Clientul a contractat Serviciul Online Banking, Clientul este de acord ca Banca să îi transmită comunicări și notificări și prin intermediul acestuia, în căsuța de corespondență electronică (mailbox), în secțiunea dedicată comunicărilor din aplicația Alpha Online Banking. Aceste comunicări și notificări se vor considera primite la data transmiterii către Client și pot fi însoțite, după caz, de un SMS de informare în acest sens.

12.2.3. Comunicările, informările și notificările sunt considerate a fi transmise în mod valabil de Bancă Clientului :

- (i) la 3 (trei) zile lucratoare după momentul depunerii la poșta/serviciul de curierat recunoscut ca scrisoare simplă sau ca scrisoare recomandată
- în cazul transmisiunilor prin fax, la data generării de către fax a raportului de confirmare a transmisiunii;
- când sunt transmise prin poștă electronică, sunt considerate expediate în momentul transmiterii mesajului electronic;
- în cazul afișării pe pagina de internet a Băncii sau la unitățile bancare, momentul transmiterii este momentul afișării;
- în cazul SMS-urilor, momentul transmiterii este momentul expedierii SMS-urilor

12.3. Orice modificare survenită cu privire la dobânzile și/sau costurile intervenite ulterior semnării contractelor de credit/depozit și/sau altor contracte aferente unui serviciu/produs bancar se face în conformitate cu mecanismele/principiile prevăzute în cuprinsul contractelor semnate de fiecare Client în raport cu Banca.

12.4. Clientul va întreține și manevra cu grijă formularele, suporturile informaționale ori mijloacele de comunicație pe care Banca i le pune la dispoziție.

12.5. Clientul va informa Banca fără întârziere și în scris dacă află neregularități, cum ar fi pierderi, furturi sau întrebunțări necorespunzătoare cu privire la suporturile/mijloacele informaționale așa cum au fost enumerate exemplificativ mai sus. Riscul și răspunderea ce decurg din pierderea, furtul sau întrebunțarea defectuoasă a suporturilor informaționale puse la dispoziția Clientului, revin acestuia, cu excepția cazului în care aceste evenimente s-au produs cu intenție sau din culpă gravă a Băncii stabilite pe baza unei hotărâri judecătorești definitive.

În situațiile în care au fost transmise notificări privind încetarea relației financiare dintre Bancă și Client, Clientul va returna Băncii orice suport informațional pus la dispoziția sa de către Bancă.

12.6. Banca nu răspunde pentru pierderile sau pagubele rezultate din întârzieri, întreruperi, defecte de transmisie, confuzii sau orice alte erori apărute din utilizarea poștei, telefon, fax, poșta electronică, sau a altor mijloace de transmisie, transport sau telecomunicații, precum nici pentru pierderile sau pagubele rezultate din erori/întreruperi ale mijloacelor tehnice care asigură derularea serviciilor sale.

12.7. Documentele depuse de Client pentru deschiderea contului, actualizarea informațiilor solicitate de către Bancă, derularea operațiunilor de către Bancă sau orice alte documente solicitate de Bancă, inclusiv, dar fără a se limita la documentele necesare procesului de analiza specific creditării, nu vor fi returnate Clientului la închiderea contului .

12.8. Clientul are obligația de a prezenta Băncii de îndată orice modificare apărută în situația sa cu privire la datele de contact comunicate Băncii (adresa de domiciliu/resedința/sediu/corespondența, număr de telefon, adresa de e-mail etc.), însoțită de documente justificative. În cazul nerespectării de către Client a acestei obligații, orice asemenea modificare nu va fi opozabilă Băncii, toate notificările trimise la coordonatele de contact comunicate Băncii fiind considerate valabile.

13. PREVEDERI FINALE

13.1. Răspunderea Băncii nu va putea fi angajată pentru nicio pierdere aferentă operațiunilor efectuate, ca urmare a unor perturbări generate de evenimente cum ar fi, fără a se limita la, forța



majoră, caz fortuit, conflicte internaționale, acțiuni armate, măsuri luate de Banca Națională a României sau de Guvern sau orice alte acte ale autorităților române sau străine, revendicări sindicale, boicoturi, revolte, greve, războaie, acte de terorism, sau pagube produse de perturbarea piețelor financiare naționale/internaționale, cauze naturale ori cauzate de alte evenimente pentru care Banca nu poate fi răspunzătoare.

Orice eveniment de forță majoră, astfel cum este definit de legislația română în vigoare, nu exonerează părțile de nici una dintre obligațiile lor, dar suspendă efectele prezentului Contract pe durata unui astfel de eveniment. Partea care invocă un eveniment de forță majoră trebuie să îl notifice celeilalte părți în termen de 5 zile lucrătoare de la data apariției evenimentului, precum și de la data la care un astfel de eveniment s-a terminat. Notificarea va fi însoțită de dovada evenimentului de forță majoră constând în documente emise de autoritățile competente.

13.2. În toate cazurile, Banca nu răspunde pentru prejudiciile de orice natură cauzate în cadrul derulării relației de afaceri cu Clientul, decât în cazul existenței intenției sau culpei grave din partea sa, stabilită definitiv de către instanțele de judecată.

13.3. Neînțelegerile dintre părți decurgând din aplicarea și interpretarea prezentelor Condiții Generale de Afaceri, ale Regulilor de operare pe conturi sau ale altor contracte specifice, dacă nu se pot rezolva pe cale amiabilă, vor fi supuse spre soluționare instanțelor judecătorești de la sediul central al Băncii. Ca excepție de la regulă, disputa dintre Bancă și Client care are ca obiect atât un contract specific, cât și Condițiile Generale de Afaceri ori Regulile de operare pe conturi, va fi soluționată potrivit clauzei de jurisdicție din respectivul contract specific.

În cazul operațiunilor de plată care intră sub incidența Legii privind serviciile de plată și în vederea soluționării pe cale amiabilă a eventualelor litigii și fără a se aduce atingere dreptului Clientului de a iniția acțiuni în justiție ori de a sesiza Autoritatea de supraveghere, respectiv ANAF, după caz, Clientul poate folosi procedurile extrajudiciare de soluționare a litigiilor.

Pentru soluționarea pe cale amiabilă a eventualelor litigii dintre Client și Bancă, Clientul și alte părți interesate pot recurge la procedura medierii, în temeiul prevederilor Legii nr. 192/2006 privind medierea și organizarea profesiei de mediator, cu modificările și completările ulterioare.

Informații suplimentare privind activitatea de mediere, precum și Tabloul Mediatorilor Autorizați se pot obține accesând website-ul <http://www.cmediere.ro/>.

De asemenea, Clientul are dreptul să se adreseze ANAF și Autorității de supraveghere, în condițiile legii, pentru apărarea drepturilor și intereselor sale.

Informații suplimentare privind:

- sesizarea ANAF pot fi obținute la adresa Str. Apolodor, nr. 17, sector 5, București sau accesând website-ul - www.anaf.ro; și
- sesizarea Autorității de supraveghere pot fi obținute la adresa strada Lipscani, nr. 25, sector 3, București, cod 030031, România sau accesând website-ul www.bnro.ro.

În toate cazurile însă, Clientul este de acord să supună Băncii, în prealabil, orice reclamație privitoare la serviciile prestate ori la pretense nerespectări ale drepturilor sale izvorând din prezentele Condiții Generale de Afaceri, Regulile de Operare pe Conturi sau alte altor contracte specifice, în scopul soluționării pe cale amiabilă a acesteia. Clientul poate contacta Banca la adresa de e-mail: info@alphabank.ro, prin telefon la numărul 08008 25742, la sediul Băncii unde Clientul are deschis contul sau prin formularul de contact i de pe website-ul www.alphabank.ro.

13.4. Dacă se va stabili că vreunul din termenii sau prevederile Condițiilor Generale de Afaceri, ale Regulilor de Operare pe Conturi sau ale altor contracte specifice este lipsit de validitate sau neaplicabil, valabilitatea termenilor și prevederilor rămase nu va fi afectată, iar drepturile și obligațiile Clientului și ale Băncii vor fi înțelese ca și cum Condițiile Generale de Afaceri/Regulile de Operare pe Conturi/contractele specifice nu au reglementat acel termen sau acea prevedere lipsită de valabilitate sau neaplicabilă.



13.5. Clientul nu poate cesiona, nova sau transmite în orice alt mod drepturile și/sau obligațiile sale în relația cu Banca și nu poate cesiona oricare contract încheiat cu Banca, fără consimțământul prealabil în scris al Băncii. În orice situație în care Banca își dă acordul în vederea efectuării de către Client a oricăreia dintre operațiunile juridice anterior menționate, Clientul consimte în mod expres ca în cazul transmiterii drepturilor și/sau obligațiilor sale, toate garanțiile constituite de acesta în favoarea Băncii până la momentul transmiterii drepturilor și/sau obligațiilor se mențin și ulterior efectuării acestei operațiuni.

13.6. Banca poate transfera în orice mod, total sau parțial drepturile și/sau obligațiile sale în relația cu Clientul, inclusiv dar fără a se limita la operațiuni de transfer a drepturilor și/sau obligațiilor precum: cesiunea contractului, cesiunea drepturilor de creanță izvorâte din contract, novația, subrogația, preluarea de datorie, încheierea de acorduri de subparticipare și sindicalizare, Clientul fiind de acord să semneze documentele legale necesare și cerute de Bancă în acest sens. Clientul consimte în mod expres că în cazul transmiterii drepturilor și/sau obligațiilor de către Bancă toate garanțiile constituite până la momentul transmiterii drepturilor și/sau obligațiilor Băncii se mențin și ulterior efectuării acestei operațiuni.

13.7. Nicio neexercitare a unui drept sau remediu al Băncii și nicio întârziere în exercitarea unui drept sau remediu al Băncii nu va fi considerată o renunțare din partea Băncii ori ca o remitere de datorie; de asemenea, orice renunțare sau exercitare singulară sau parțială a oricărui drept sau remediu nu va împiedica o exercitare subsecventă a acestora sau exercitarea oricărui alt drept sau remediu. Drepturile și remediile prevazute în Contract sunt cumulative, neexcluzând orice alte drepturi și remedii prevazute de lege.

13.8. Nicio renunțare la vreun termen sau vreo condiție stipulate în favoarea Băncii cu privire la îndeplinirea vreunei obligații a oricărui Client nu va fi considerată ca o renunțare definitivă ori ca o remitere de datorie, Banca având dreptul de a pretinde respectarea aceluși termen și/sau îndeplinirea acelei condiții oricând pe perioada de derulare a Contractului.

13.9. În acord cu prevederile art. 2515 Cod civil, Părțile înțeleg să modifice convențional termenul de prescripție a dreptului Băncii de a cere în instanță valorificarea tuturor creanțelor izvorâte din oricare contract încheiat între Client și Bancă de la durata de drept comun de 3 ani, la 10 ani.

13.10. Prezentul Contract este guvernat de legea română. În caz de conflict între prevederile din limba română și cele din limba engleză ale prezentului Contract, varianta în limba română va prevala. Banca are dreptul de a opune Clientului prevederile legislației în materie, normele cu caracter obligatoriu emise de Banca Națională a României sau de orice altă autoritate competentă, regulile și uzanțele internaționale în orice diferend decurgând din aplicarea acestora, chiar dacă Clientul invocă pierderi sau daune din aplicarea lor. Clientul nu poate invoca Băncii motivul necunoașterii acestor norme și uzanțe.

13.11. La data intrării în vigoare a prezentelor Condiții Generale de Afaceri, Condițiile Generale de Afaceri - Ediția anterioară nu își mai produc efecte.