



Reguli de operare pe conturi și Condiții generale de afaceri pentru persoane juridice



CUPRINS

REGULI DE OPERARE PE CONTURI PERSOANE JURIDICE	1
1. DEFINIȚII	1
2. OBIECTUL CONTRACTULUI	1
3. TIPURI DE CONTURI	2
4. ÎMPUTERNICIRI ȘI LIMITE DE COMPETENȚE	2
5. INIȚIEREA ȘI EXECUTAREA UNUI ORDIN DE PLATĂ (instrucțiune de plată emisă de plătitor)	4
6. DREPTURI ȘI OBLIGAȚII ALE PĂRȚILOR	6
7. COSTURI, RATA DOBÂNZII, CURS DE SCHIMB	7
8. INSTRUMENTE DE DEBIT	8
9. MODIFICAREA CONTRACTULUI. ACORDUL TACIT	9
10. DURATA ȘI ÎNCETAREA CONTRACTULUI	9
11. PREVEDERI FINALE	9

CONDIȚII GENERALE DE AFACERI PERSOANE JURIDICE	11
1. PREAMBUL	11
2. SCOPUL EMITERII CONDIȚIILOR GENERALE DE AFACERI	11
3. APLICABILITATEA CONDIȚIILOR GENERALE DE AFACERI	11
4. CONFIDENȚIALITATE. SECRETUL BANCAR	12
5. PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL	12
6. CERINȚE DE CUNOAȘTERE A CLIENTELEI	13
7. OBLIGAȚII ȘI RĂSPUNDERI	14
8. CREDITE	15
9. GARANȚII	15
10. DOBÂNZI, COMISIOANE, ALTE SPEZE BANCARE	16
11. COMUNICAREA INFORMAȚIILOR	17
12. PREVEDERI FINALE	18

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/titularii unui cont deschis la Bancă;
- b) persoanele autorizate să opereze pe cont în numele și pe seama titularilor;
- c) orice alți beneficiari ai vreunui produs sau serviciu al Băncii;
- d) succesorii legali ai oricăroră 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 "**Zi lucrătoare**" se înțelege ziua în care Banca desfășoară activitate ce-i permite executarea operațiunilor de plată.

1.4. Prin "**Persoană autorizată**" se înțelege persoana care are dreptul de a-l reprezenta pe titularul de cont 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 Clientului – 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 titularul de cont²⁾, să îl reprezinte pe titularul de cont în relația cu Banca.

1.4.1 "Delegat" reprezintă persoana desemnată de titularul de cont să efectueze operațiunile materiale expres menționate în formularul de numire/schimbare delegat pus la dispoziția sa de către Bancă.

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

²⁾Prin organele statutare ale acestuia.

³⁾La data intrării în vigoare a O.U.G. nr.113/2009 (1 noiembrie 2009), art. 8 enumeră următoarele servicii de plată:

- a) depunerea de numerar în cont, precum și toate operațiunile necesare pentru funcționarea contului;
- b) retragerea de numerar din cont, precum și toate operațiunile necesare pentru funcționarea contului;
- c) 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, în cazul în care fondurile nu sunt acoperite printr-o linie de credit;
- d) 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, în cazul în care fondurile sunt acoperite printr-o linie de credit deschisă pentru Client;
- e) emiterea și/sau acceptarea la plată a instrumentelor de plată;
- f) remiterea de bani;
- g) efectuarea operațiunilor de plată în care consimțământul plătitorului pentru realizarea unei operațiuni de plată este dat prin intermediul oricăror mijloace de telecomunicație, digitale sau informatice, și plata este efectuată către operatorul sistemului sau rețelei informatice ori de telecomunicații, care acționează exclusiv ca intermediar între utilizatorul serviciilor de plată și furnizorul bunurilor și serviciilor.

1.5. Prin "**Bancă**" se înțelege Alpha Bank Romania S.A., cu sediul în București, Calea Dorobanților, nr. 237 B, Sector 1, înregistrată la Registrul Comertului 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.

1.6. 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 curent.

1.7. 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 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 "**operațiunile de plată care intră sub incidența O.U.G. nr. 113/2009³⁾**" sunt operațiunile/serviciile care îndeplinesc cumulativ următoarele condiții:

- i) banca beneficiarului plății sau, după caz, a plătitorului, are sediul într-un stat care aparține Spațiului Economic European;
- ii) plata este denominată în euro sau în altă monedă

oficială a unui stat care aparține Spațiului Economic European;

iii) sunt enumerate de art. 8 din O.U.G. nr. 113/2009.

2.4. 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 S.A. destinat în principal derulării de operațiuni curente cu numerar și/sau de încasări și plăți.

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

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.

3.3. Contul inactiv

Contul curent/de economisire devine inactiv în situația în care Clientul nu efectuează nicio operațiune de debitare timp de 12 luni consecutive, exceptând operațiunile de debitare a dobânzilor, comisioanelor și altor sume datorate Băncii, aferente administrării contului și/sau serviciilor/produselor accesorii acestuia, precum și operațiunile de debitare a oricăror taxe, impozite și/sau alte sume reținute de Bancă potrivit legii (spre ex. sume ce fac obiectul popririi, sechestrului sau oricăror măsuri de indisponibilizare etc). Pentru reactivarea Contului, Clientul se va prezenta la unitatea în evidențele căreia este deschis contul 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.

În cazul conturilor inactive, 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.

4. ÎMPUTERNICIRI ȘI LIMITE DE COMPETENȚE

4.1. La deschiderea contului/conturilor Clientul 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.

Clientul 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 autentificată 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 contului 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 Clientului, 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 de cont 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. Clientul 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 informații, Banca va considera că persoanele autorizate au toate drepturile și fiecare separat dreptul deplin de a dispune în numele și pentru contul Clientului. Revocarea, modificarea limitelor sau înlocuirea împuternicitorului/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 Client, 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. Clientul 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.

Clientul 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 Clientului, drepturile persoanelor autorizate de a opera pe cont, precum și ale Delegaților, încetează de drept.

Banca nu răspunde de eventualele pagube înregistrate de Client 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 Clientului.

4.11. Banca se consideră a fi luat la cunoștință despre reorganizarea/dizolvarea/transformarea Clientului, 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 Clientului (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 Clientului sau între persoanele autorizate/Delegati, 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. Clientul exonerează Banca de orice răspundere pentru pierderile pe care Clientul le-ar putea suferi ca urmare a încetării raporturilor contractuale.

4.13. Titularul contului 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 generale⁴⁾

Tranzacțiile de plăți ordonate de Client pentru contul său vor fi executate în măsura în care:

- a) soldul contului curent acoperă integral tranzacțiile, 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 plata 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 fraudulentă;
- 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.

5.2. Moneda plății

Operațiunea va fi executată în moneda în care a fost ordonată și numai în condițiile în care Clientul are suficiente fonduri la dispoziție în moneda în care a fost instruită plata.

⁴⁾ Adresele la care se pot accesa reglementările europene privind plățile SEPA sunt următoarele:

- http://ec.europa.eu/internal_market/payments/legislation/index_en.htm;
- http://ec.europa.eu/internal_market/payments/links/index_en.htm

⁵⁾ 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.

⁶⁾ Codul Swift - pentru plățile efectuate prin sistemul SEPA EUR, clientul nu are obligația de a furniza Băncii codul Swift.

⁷⁾ Codul de comisionare SHA – comisioanele percepute de banca ordonatorului vor fi suportate de clientul ordonator, iar comisioanele percepute de banca beneficiarului vor fi suportate de clientul beneficiar; În cazul operațiunilor de plată care nu intră sub incidența OUG 113//2009 codul de comisionare SHA presupune că beneficiarul va suporta comisioanele bancii sale și pe cele ale tuturor băncilor intermediare implicate în executarea plății (mai puțin pe cele ale băncii ordonatorului – suportate de ordonator).

Codul de comisionare BEN – toate comisioanele tranzacției vor fi suportate de către beneficiar;

Codul de comisionare OUR – toate comisioanele tranzacției vor fi suportate de către ordonator.

În cazul sumelor primite 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 primite. Cursul de schimb folosit pentru această conversie va fi cel stabilit conform pct. 7.2.

5.3. Informații obligatorii

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

- nume plătitor
- adresa plătitor
- cod IBAN plătitor
- nume beneficiar
- adresă beneficiar
- cod IBAN/BBAN⁵⁾ beneficiar
- nume bancă beneficiar
- cod SWIFT bancă beneficiar⁶⁾
- detalii legate de plată
- suma plății
- moneda plății
- data emiterii ordinului de plată
- frecvența plății (în cazul ordinului de plată programat)
- codul de comisionare.

Pentru operațiunile de plată care intră sub incidența O.U.G. nr. 113/2009 și care nu implică schimb valutar, Clientul poate instrui plata numai cu codul de comisionare SHA. Pentru operațiunile de plată care intră sub incidența O.U.G. nr. 113/2009 și implică conversie valutară, codul de comisionare poate fi SHA sau OUR. Pentru operațiunile de plată efectuate în cadrul zonei unice de plăți în euro (prin sistemul SEPA EUR), se aplică numai codul de comisionare SHA. Pentru toate celelalte operațiuni, Clientul poate alege unul dintre codurile de comisionare: BEN, OUR, SHA⁷⁾.

5.4. Autorizarea unei instrucțiuni de plată

5.4.1. O operațiune de plată este considerată autorizată 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.

5.5. Momentul primirii ordinului de plată

Momentul primirii ordinului de plată reprezintă momentul în care ordinul de plată, transmis direct de către Client, este primit de către Bancă, dacă acesta a fost primit până la orele limită afișate la ghișeele Băncii și pe site-ul: www.alphabank.ro. Ordinele de plată primite de Bancă după orele limită se consideră primite a doua zi lucrătoare. În cazul în care momentul primirii nu este într-o zi lucrătoare pentru Bancă, ordinul de plată se consideră primit în următoarea zi lucrătoare.

5.6. Irevocabilitatea ordinului de plată

Clientul nu poate revoca un ordin de plată după ce acesta a fost primit de către Bancă. 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 O.U.G. nr. 113/2009 vor fi executate astfel:

- a) în cazul operațiunilor de plată națională, suma operațiunii de plată este creditată în contul prestatorului de servicii de plată al beneficiarului plății cel mai târziu la sfârșitul următoarei zi lucrătoare.
- b) în cazul plăților transfrontaliere efectuate pe teritoriul Spațiului Economic European (denominate în Euro sau în altă monedă oficială a unui stat membru al SEE, pentru care banca are deschise conturi de correspondent), suma operațiunii de plată este creditată în contul prestatorului de servicii de plată al beneficiarului plății cel mai târziu până la sfârșitul următoarelor zile lucrătoare.

Termenele prevăzute mai sus curg 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.

5.7.2. În cazul în care Clientul este beneficiar al plății, suma ce face obiectul operațiunii de plată va fi creditată în contul său imediat ce a fost creditat contul Băncii cu suma respectivă, dacă informațiile din instrucțiunea de plată sunt complete, inclusiv, dar fără a se limita la indicarea corectă a IBAN-ului, și ordinul de plată a fost primit de Bancă în timpul orelor de program. Sumele ce fac obiectul ordinelor de plată primite de Bancă în afara orelor de program vor fi creditate în contul Clientului în ziua lucrătoare următoare.

5.7.3. Pentru operațiunile de plată care nu intră sub incidența O.U.G. nr. 113/2009 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 agreeate de băncile corespondente, care practică termene de executare diferite în funcție de valută, sumă sau țara beneficiarului plății.

5.8. Data valutei

Data valutei la care se face creditarea contului de plăți al Clientului va fi egală cu data de valută în care suma ce face obiectul operațiunii de plată este creditată în contul Băncii.

Data valutei la care se face debitarea contului de plăți al Clientului va fi ziua în care suma ce face obiectul operațiunii de plată este debitată din contul respectiv. 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 care intră sub incidența O.U.G. nr. 113/2009, Banca transferă întreaga sumă a operațiunii de plată, fără a deduce comisioanele aferente operațiunii din suma transferată.

5.10. Operațiuni de plată neautorizate sau executate incorect

5.10.1. Clientul are dreptul să solicite corectarea unei operațiuni numai dacă semnalează, 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.

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 are dreptul să facă verificări, pentru a demonstra că operațiunea de plată a fost autorizată, autentificată, înregistrată corect, introdusă în conturi și nu a fost afectată de nicio defecțiune tehnică sau de alte deficiențe, putând solicita în acest sens informații și documente suplimentare. Refuzul Clientului de a coopera atrage dreptul Băncii de a nu da curs solicitării sale.

5.10.3. În cazul plăților ce intră sub incidența O.U.G. nr. 113/2009, dacă în urma verificărilor făcute de Bancă se va constata că o operațiune de plată nu a

fost autorizată, Banca va rambursa Clientului suma aferentă operațiunii de plată neautorizate respective 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. 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, 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.

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 IBAN/BBAN specificat de Client în

ordinul de plată, indiferent de acuratețea celorlalte informații transmise de Client.

În cazul în care codul IBAN 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 IBAN/BBAN indicat de Client a fost greșit.

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

6.6. Ordinul de plată este executat corect dacă Banca face dovada că suma operațiunii de plată a fost creditată în contul băncii beneficiarului plății în termenele prevăzute de pct. 5.7.

6.7. 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.

6.8. 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 impuse de normele 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 cu două zile lucrătoare în avans.

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

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

- în baza unui titlu executoriu și în cazul blocării conturilor în baza unui document emis de către organele abilitate conform legii în acest sens;
- 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);
- orice alte cazuri prevăzute de lege.

6.11. În cazul în care Clientul are debite față de Bancă, din orice motiv, Banca este autorizată irevocabil și necondiționat să stingă aceste datorii prin debitarea oricărui cont deschis de Client la Bancă, fără a fi necesară permisiunea 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.

6.12. În cazul în care Clientul ordonă mai multe plăți a căror sumă inclusiv comisioanele aferente depășesc soldul creditor al contului sau maximul 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.

6.13. Banca poate suspenda sau, după caz, refuza executarea instrucțiunilor Clientului în cazul în care nu sunt îndeplinite condițiile menționate la pct. 5.1.

În cazul plăților care intră sub incidența O.U.G. nr. 113/2009, dacă Banca refuză executarea unui ordin 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, dacă acest lucru nu este interzis prin alte prevederi legale în unul 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.

6.14. Clientul trebuie să notifice în scris Băncii, ori de câte ori este cazul, situațiile în care Banca trebuie să acorde o atenție deosebită efectuării operațiunilor bancare prin prisma limitelor impuse tranzacției.

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. Clientul mandatează Banca să semneze în numele său ordinele de vânzare valută la cursul practicat de Bancă, în vederea asigurării decontării instrumentelor de debit pentru evitarea incidentelor majore de plăți.

6.19. 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.

6.20. 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.

6.21. 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.

6.22. 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 agreate cu Clientul conform Tarifului de comisioane.

Banca este îndreptăţită să încaseze comisioanele sale conform Tarifului de comisioane care fac parte integrantă din prezentul contract şi prin intermediul unor terţi mandataţi.

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

7.3. Pentru operaţiunile care intră sub incidenţa O.U.G. nr. 113/2009, în cazul în care plata nu implică nicio conversie monetară, Clientul suportă comisioanele aferente operaţiunii de plată datorate Băncii şi beneficiarul plăţii suportă comisioanele aferente percepute de prestatorul său de servicii de plată (cod de comisionare SHA), indiferent de codul de comisionare indicat de Client. Dacă operaţiunea de plată implică conversie monetară, Banca va executa plata, cu condiţia ca plata să fie iniţiată prin aplicaţiile online banking puse la dispoziţia Clientului, cu codul de comisionare OUR sau SHA, în funcţie de opţiunea Clientului privind acest cod. Pentru plăţile efectuate în cadrul zonei unice de plăţi în euro (prin sistemul SEPA EUR), clienţii pot efectua operaţiuni de conversie monetară şi la ghişeele Băncii.

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

În cazul în care Clientul nu asigură fondurile băneşti necesare achitării comisioanelor/spezelor şi/sau altor obligaţii băneşti datorate Băncii, Banca va aplica o dobândă penalizatoare, agreată cu Clientul.

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

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

În plus faţă de dobânzile, taxele şi comisioanele convenite între părţi conform prezentului Contract şi Tarifului de Comisioane, Clientul suportă şi cheltuielile extraordinare, astfel cum vor fi agreate 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 şi disponibilităţi în valută, Banca este autorizată să efectueze conversia în lei a sumelor în valută, fără consimţământul titularului de cont, la cursul de schimb comunicat de BNR, valabil la momentul efectuării operaţiunii.

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 consimţământul Clientului, la cursul de schimb comunicat de BNR valabil la momentul efectuării operaţiunii.

7.11. Ori de câte ori sunt incidente prevederile art. 7.9 şi/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. INSTRUMENTE DE DEBIT

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

8.2. Banca va asigura procesarea instrumentelor de debit decontate în lei în conformitate cu orele limită afişate la ghişeele Băncii şi pe site-ul: www.alphabank.ro.

8.3. Clientul cunoaşte şi 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 Plăţi.

8.4. Banca poate să prezinte şi/sau să determine să-i fie prezentate la scadenţă titluri şi efecte de comerţ şi/sau să declare protestul dacă acestea nu au fost plătite, exceptând cazul în care s-au primit instrucţiuni contrare.

8.5. Banca va onora titlurile comerciale de valoare, precum şi orice instrumente de debit, plătibile la ghişeele sale, numai în situaţia în care instrucţiunile sunt corespunzătoare, sunt prezentate în termenele legale specifice fiecărui tip de instrument şi sub condiţia existenţei sumelor necesare efectuării plăţii.

9. 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.

10. DURATA ȘI ÎNCETAREA CONTRACTULUI

10.1. Prezentul contract este încheiat pe durată nedeterminată.

10.2. Prezentul contract poate înceta prin acordul de voință dintre Bancă și Client.

10.3. 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 3 zile.

10.4. În cazul contului comun, Contractul poate înceta la inițiativa oricăruia dintre co-titulari. Obligația notificării celorlalți co-titulari cu privire la închiderea contului/conturilor îi revine Titularului care solicită încetarea raportului juridic de cont cu Banca sau închiderea contului/conturilor comune, răspunderea Băncii neputând fi angajată în nicio situație cauzată de închiderea contului/conturilor.

10.5. Clientul nu poate denunța Contractul în cazurile în care asupra contului s-a dispus măsura indisponibilizării în condițiile legii.

10.6. 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:

- contul nu a avut nicio mișcare pe o perioadă de 6 luni;
- disponibilul din cont în ultimele 3 luni nu este suficient pentru a acoperi costurile bancare aferente menținerii acestuia în evidențele Băncii;
- Clientul are întârzieri la plata oricăror sume datorate Băncii;
- aparitia a cel puțin două incidente de plată;
- relații deficitare Bancă - Client;
- întârzieri și/sau refuzul de a prezenta modificările la documentele juridice aferente

contului curent (inclusiv în scopul aplicării cerințelor 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) Banca are informații sau suspiciuni potrivit cărora Clientul a derulat sau are intenția să deruleze operațiuni care intră sub incidența legislației privind spălarea banilor;
- k) în cazul disputelor judiciare/extrajudiciare între între asociații/acționarii/administratorii/cenzorii/directorii Clientului sau între persoanele autorizate/Delegați, 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.

10.7. 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.

10.8. 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.

10.9. 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.

10.10. 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. PREVEDERI FINALE

11.1. 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.

11.2. Părțile convin ca în relațiile de afaceri dintre Bancă și Client să nu se aplice Titlul III și art. 115, art.

122 alin. (2) și (3), art. 128, art. 129, art. 131-140, art. 146-149, art. 164-173 din Titlul IV din O.U.G. nr. 113/2009.

11.3. 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 prevazut de art. 2190 alin. 1 din Codul Civil la termenul convențional de 1 an.

11.4. Neînțelegerile dintre părți decurgând din aplicarea și interpretarea prezentelor Reguli, dacă nu se pot rezolva pe cale amiabilă, vor fi supuse spre soluționare instanțelor judecătorești de la sediul central al Băncii.

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

11.6. Orice notificare sau comunicare, cerere sau pretenție în baza prezentului Contract, va fi transmisă între Părți în conformitate cu prevederile articolului 11 din Condițiile Generale de Afaceri.

11.7. 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 precum și oricare dintre sediile sale secundare din România (sucursală, agenție, punct de lucru, reprezentanță etc.).

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).

1.3. Prin **„FATCA” („Foreign Account Tax Compliance Act”)** se înțelege setul de măsuri legislative emis de Statele Unite ale Americii reglementat în România de Legea 233/2015 lege care transpune în România acordul inter-guvernamental semnat de România cu SUA și 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. **„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.

1.4. 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.

1.5. 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.

2. SCOPUL EMITERII CONDIȚIILOR GENERALE DE AFACERI

2.1. 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.

2.2. 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.

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

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

2.5. 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.

3. APLICABILITATEA CONDIȚIILOR GENERALE DE AFACERI

3.1. 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.

3.2. 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).

3.3. 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.

3.4. 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 înșușit și că este întru totul de acord cu acestea.

3.5. 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.

3.6. 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, în cazul persoanelor fizice, 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.

4. CONFIDENȚIALITATE. SECRETUL BANCAR

4.1. 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.

4.2. Banca va lua toate măsurile necesare pentru a asigura confidențialitatea și secretul bancar asupra tranzacțiilor încredințate de Clienti, 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 Numărul 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 Agenția Națională de Administrare Fiscală („ANAF”).

4.3. Având în vedere că Banca face parte din grupul financiar Alpha Bank Group, 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, Alpha Finance Romania, Alpha Insurance Brokers – Societate de Intermediere în Asigurare-Reasigurare SRL sau către orice alte persoane juridice care la data utilizării acestor informații vor face parte din Alpha Bank Group.

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

4.5. 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.

5. PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL

5.1. Clientul este de acord ca, în conformitate cu prevederile legale, Banca să efectueze orice verificări, să solicite și să obțină orice informații despre Client de la orice instituție competentă, registru public, arhivă, bază de date electronică sau terț abilitat, deținător de astfel de informații. Clientul este de acord cu prelucrarea datelor sale personale, direct sau prin intermediul terților contractanți, în scopul îndeplinirii de către Bancă a obligațiilor legale și a realizării intereselor legitime ale acesteia, precum și în vederea derulării oricăror raporturi juridice între Bancă și Client. În vederea respectării legislației FATCA și CRS, în cazul în care datele cu caracter personal sau operațiunile efectuate se încadrează în criteriile de raportare stabilite de FATCA și/sau CRS, Clientul/Clientul titular de cont autorizează Banca să transmită aceste informații către ANAF.

Clientul înțelege totodată că furnizarea tuturor acestor date este necesară derulării relațiilor cu Banca în condiții legale și că, în lipsa acestora Banca nu poate derula operațiunile specifice activității sale.

Acordul dat privește inclusiv dreptul Băncii de a transmite datele personale ale Clientului în scopul prelucrării către parteneri sau terți subcontractanți, către birouri sau agenții de servicii de organizare a bazelor de date (de tipul Biroul de Credit, Centrala Riscurilor Bancare, SWIFT, TRANSFOND etc.),

acționari, afiliate ale Băncii (societăți de asigurări, leasing, brokeraj, etc.), terți contractanți (de tipul societăților de asigurare, societăților de intermediere financiară, etc.), angajatori, autorități competente pentru îndeplinirea obligațiilor legale. Datele pot fi trimise în România și în state din/din afara Uniunii Europene, inclusiv Statele Unite ale Americii și în Singapore, în următoarele scopuri: pentru furnizarea de servicii financiare și bancare, în scopuri statistice, de marketing și publicitate, de raportare în sistemul Biroului de Credit, pentru colectare debite/recuperare creanțe și dezvăluire către terți contractanți, în condițiile legii.

5.2. Banca prezumă faptul că s-a obținut în prealabil de către Client, acordul persoanelor ale căror date sunt procesate și trimise către Bancă pentru realizarea activităților bancare, incluzând marketing direct.

5.3. Banca efectuează transferuri internaționale de fonduri prin SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication), societate înregistrată în Belgia, precum și prin TRANSFOND (Societatea de Transfer de Fonduri și Decontări), societate înregistrată în România. Conform propriilor declarații, rețeaua SWIFT, TRANSFOND folosite de Bancă precum și de alte bănci care oferă servicii de plăți internaționale, operează în conformitate cu standardele de securitate legale, tehnice și operaționale.

SWIFT operează prin centrele sale din Europa și Statele Unite ale Americii, unde sunt stocate temporar toate datele (inclusiv date personale ale deținătorilor de conturi) privind tranzacțiile financiare executate. În scopul asigurării continuității plăților, datele sunt stocate identic pe mai multe servere localizate în puncte geografice diferite. Această practică este în conformitate cu standardele internaționale și cerințele autorităților de supraveghere. Potrivit Politicii SWIFT privind protecția datelor, mesajele de date (care pot conține date cu caracter personal) sunt șterse de către SWIFT din sistemele proprii în conformitate cu procedurile SWIFT privind retenția și distrugerea datelor.

După 11 Septembrie 2001, în conformitate cu Terrorist Finance Tracking Program (TFTP), Departamentul de Finanțe al Statelor Unite ale Americii poate solicita acces la datele personale ale clienților băncilor, stocate în centrul operațional SWIFT din Statele Unite ale Americii cu scop exclusiv contra- terorism. Astfel de date sunt stocate numai pentru perioada de timp necesară scopurilor de luptă împotriva terorismului, sunt păstrate în mediu securizat și sunt manevrate cu grijă. Banca aduce la cunoștința Clienților, prin intermediul prezentelor Condiții Generale de Afaceri, ca datele personale ale acestora (precum nume, prenume, adresa, număr de cont, suma, detalii de plată) utilizate în transferuri internaționale de fonduri pot fi puse la dispoziția Departamentului de Finanțe al Statelor Unite ale Americii prin intermediul SWIFT.

TRANSFOND este Operatorul Sistemului Electronic de Plăți din România. În cadrul TRANSFOND securitatea informației este guvernată printr-o structură complexă de documente, relații, acorduri și responsabilități de ordin operațional, împreună cu cerințe de ordin juridic, de reglementare și conformitate.

Riscurile legate de securitatea informației sunt analizate periodic, TRANSFOND adoptând un nivel corespunzător al investițiilor în mecanisme și măsuri de control pentru asigurarea securității informaționale. Toate aceste acțiuni pe care TRANSFOND le întreprinde sunt menite să asigure un mediu sigur de operare pentru toți participanții la Sistemul Electronic de Plăți (SEP) și pentru clienții noilor servicii oferite de TRANSFOND.

6. CERINȚE DE CUNOAȘTERE A CLIENTELEI

6.1. 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 FATCA.

6.2. 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.

6.3. 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, să adere 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 reamite 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.

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

6.5. Banca este îndreptățită să nu efectueze nicio tranzacție a Clientului care prezintă risc de legalizare a veniturilor din finanțarea terorismului sau care indică suspiciuni privind circumscrierea afacerilor Clientului sub sfera sancțiunilor naționale și internaționale privind finanțarea terorismului, sau dacă apreciază că aceasta nu este în conformitate cu reglementările legale în materie.

6.6. Banca poate să nu accepte niciun ordin al Clientului prin care se intenționează reamiterea de fonduri către țări aflate pe lista țărilor suspecte de sprijin al acțiunilor teroriste sau către bănci și unități ale acestora domiciliate în afara unor astfel de teritorii care au însă compania mamă înregistrată într-o țară aflată pe o astfel de listă.

6.7. Clientul are obligația de a reamite 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.

6.8. 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 oric[rei 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, Banca nefiind obligată să verifice informațiile și actele încheiate de Client cu furnizorii/clientii proprii precum și cu proprii acționari/asociați.

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

6.10. În cazul în care Clientului i se modifică actele de identificare prezentate Băncii și aflate la dosarul de cont curent, 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 nu efectua operațiuni în cazul în care Clientul se prezintă la o alta unitate teritorială a Băncii cu un act de identitate care nu se află la dosarul de cont curent al unității teritoriale unde a fost deschis contul.

6.11. 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.

7. OBLIGAȚII ȘI RĂSPUNDERI

7.1. 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.

7.2. 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.

7.3. 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 supra-legalizării/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 supra-legalizare/apostilare și/sau fără traducere legalizată, pe care Clientul este obligat să le realizeze pe cheltuiala sa.

7.4. 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/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 Clienti cauzate de nefuncționarea/funcționarea necorespunzătoare a sistemelor informatice/noninformatice ale acestuia.

7.5. 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.

7.6. Clientii 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 Clientilor nu atrage răspunderea Băncii, decât în caz de culpă gravă sau intenție stabilite definitiv de către instanțele de judecată.

7.7. 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.

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

7.9. 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.

8. CREDITE

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

8.2. 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.

9. GARANȚII

9.1. 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.

9.2. 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.

9.3. 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.

9.4. 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.

9.5. 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.

9.6. 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.

9.7. 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-sechestrul 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.

9.8. 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.

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

9.10. 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 permise, 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.

9.11. 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.

9.12. 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.

10. DOBÂNZI, COMISIOANE, ALTE SPEZE BANCARE

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

Banca este îndreptățită să încaseze comisioanele sale conform propriei politici de tarificare și prin intermediul unor terți mandatați.

10.2. 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 ziua 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

10.3. 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.

10.4. 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 agreate, taxe și comisioane, Clientul suportă și cheltuielile extraordinare, astfel cum vor fi agreate cu Banca.

10.5. 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.

10.6. 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.

10.7. 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 principiile/mecanismele reglementate la nivelul fiecărui contract/cerere în parte.

11. COMUNICAREA INFORMAȚIILOR

11.1. 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.

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

11.3. În cazul în care nu se prevede altfel printr-un alt contract încheiat între Bancă și Client, aferent unui serviciu/produs specific, orice notificare sau comunicare, cerere sau pretenție în baza prezentelor Condiții, va fi transmisă în scris, prin scrisoare trimisă cu confirmare de primire, prin fax sau prin poșta electronică acceptată în prealabil de către părți, la adresele și/sau numerele de fax agreate de părți. Corespondența va fi considerată primită la data semnării de primire de către destinatar, în cazul

transmisiunilor prin scrisoare transmisă cu confirmare de primire, la data generării de către fax a raportului de confirmare, în cazul transmisiunilor prin fax sau, la data transmiterii mesajului, în cazul poștei electronice acceptate în prealabil de către părți.

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 recomandată) al poștei, trimise la adresa sediului central al Băncii și/sau al unității Băncii unde este deschis contul/subcontul Clientului.

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.

11.4. Comunicările sunt considerate a fi transmise în mod valabil de Bancă Clientului dacă pot fi probate, după caz, cu:

(i) semnătura de primire a Clientului, inclusiv dar fără a se limita la semnătura reprezentanților sau a salariaților acestuia; (ii) chitanța de primire emisă de un serviciu de curierat recunoscut; (iii) în cazul transmisiunilor prin fax, la data generării de către fax a raportului de confirmare a transmisiunii; (iiii) sau, când sunt puse la dispoziția Clientului prin căsuța de corespondență, ca urmare a unui aranjament special în acest sens.

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.

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

11.6. Clientul va informa Banca fără întârziere și în scris dacă află neregularități, cum ar fi pierderi, furturi sau întrebuițări necorespunzătoare cu privire la suporturile/mijloacele informaționale așa cum au fost enumerate exemplificativ mai sus. Riscul și răspunderea ce decurg din pierderea, furtul sau întrebuițarea 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.

Prevederile acestui articol se vor aplica dacă și în măsura în care orice termeni și condiții speciale ce se aplică anumitor servicii oferite de către Bancă nu conțin prevederi contrare. 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.

11.7. 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.

11.8. 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 curent.

11.9. 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/reședința/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.

12. PREVEDERI FINALE

12.1. 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.

12.2. 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.

12.3. 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.

12.4. Dacă se va stabili ca 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.

12.5. 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.

12.6. 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 sub-participare 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.

12.7. 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 prevăzute în contract sunt cumulative, neexcluzând orice alte drepturi și remedii prevăzute de lege.

12.8. Nicio renunțare la vreun termen sau vreo condiție stipulate în favoarea Băncii cu privire la îndeplinirea vreunei obligații a oricarui 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 aceleiași condiții oricând pe perioada de derulare a contractului.

12.9. 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.

12.10. Aceste Condiții Generale de Afaceri vor fi guvernate de legea română. 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 publică 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.

În caz de conflict între prevederile din limba română și cele din limba engleză ale prezentelor Condiții Generale de Afaceri, varianta în limba română va prevala.

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

