

**CONDITII GENERALE DE AFACERI ALE BANCII  
EDITIA IULIE 2019****1. Principii generale**

1.1 **First Bank S.A.** (denumita in continuare "Banca") este persoana juridica romana cu sediul social in Sos. Nicolae Titulescu nr. 29-31, sector 1, București, Cod Unic de inregistrare 7025592, inregistrata la Registrul Comertului sub nr. J40/1441/27.02.1995 si la Registrul Instructiilor de Credit sub nr. RB-PJR-40-026/ 18.02.1999, e-mail [office@firstbank.ro](mailto:office@firstbank.ro), [www.firstbank.ro](http://www.firstbank.ro)

1.2 Autoritatea de supraveghere este Banca Nationala a Romaniei ([www.bnr.ro](http://www.bnr.ro)) cu sediul in Bucuresti, str. Lipscani, nr. 25, sector 3 („BNR”).

1.3 Prezentele Conditii Generale de Afaceri (“CGA”) impreuna cu Cererea de deschidere de cont sau orice alt document similar prin care se solicita deschiderea conturilor semnat de ambele parti constituie “Contractul-cadru” in baza caruia se desfasoara relatia dintre First Bank S.A. si fiecare dintre clientii sai. Acestea insotite de documentele privind “Tarifele si Comisioanele” si “Ora limita si termenul maxim de executare al operatiunilor” guverneaza, in conformitate cu actele normative in vigoare, reglementarile Bancii Nationale a Romaniei, uzantele si practicile bancare nationale si internationale, relatia Banca - Client, completand automat orice cerere/contract specific incheiat inainte sau dupa data acestor CGA, prin intermediul caruia Banca pune la dispozitia Clientului serviciile/produsele sale. In cazul in care un anumit produs/ serviciu bancar este guvernat de prevederi ce deroga de la prezentele CGA, respectivele prevederi vor prevala in ceea ce priveste acel produs/ serviciu bancar.

1.4 In orice moment in timpul relatiei contractuale, Clientul are dreptul sa solicite si sa primeasca la cerere asistenta si informatii cu privire la prevederile prezentelor CGA, precum si informatii despre conditiile specifice produselor si serviciilor oferite de Banca.

1.5 Clientul se angajeaza sa respecte instructiunile Bancii si sa dovedeasca buna credinta in relatia cu aceasta.

1.6 Ordinele, documentele sau notificarile trimise de catre Client Bancii vor fi considerate ca fiind aduse la cunostinta Bancii in urmatoarea zi lucratoare bancara primirii acestora de catre Banca, cu exceptia cazurilor cand se prevede altfel in alte documente incheiate intre Banca si Client sau in actele normative aplicabile.

1.7 Banca poate efectua numai acele operatiuni sau presta acele servicii pentru care a fost autorizata, respectiv pentru care exista obtinute aprobarile necesare/au fost indeplinite orice formalitati legale/statutare necesare, drept urmare nu va raspunde in niciun fel pentru refuzul de a presta alte activitati/ operatiuni/servicii etc. decat cele prevazute in mod expres in autorizatia sa de functionare si/sau in alte documente conform prevederilor legale aplicabile.

**2. Definitii**

2.1 In cadrul prezentelor CGA, urmasorii termeni vor avea semnificatiile de mai jos:

"Banca" inseamna First Bank S.A., atat sediul central, precum si oricare dintre unitatile sale teritoriale.

"BIC" (Bank Identification Code - Codul de Identificare a

Bancii) reprezinta codul care identifica in mod unic banca beneficiarului platii si este obligatoriu in platile transfrontaliere. Codul BIC al Bancii este PIRB, fiind mentionat si in extrasele de cont furnizate de Banca Clientului.

"Beneficiar real" - orice persoana fizica ce detine sau controleaza in cele din urma Clientul si/sau persoana fizica in numele sau in interesul careia se realizeaza, direct sau indirect, o tranzactie sau o operatiune.

"Clientul" (ale carui date de identificare sunt mentionate in formularele puse la dispozitie de Banca si completate corespunzator) inseamna, in functie de context, daca nu se prevede altfel, una sau mai multe dintre urmatoarele categorii:

- persoanele fizice sau juridice sau entitatile asimilate acestora, rezidente sau nerezidente, care intra in relatie contractuală cu Banca;
- reprezentantii legali/persoanele imputernicite sa opereze pe cont in numele si pe seama titularilor;
- orice alti beneficiari ai vreunui produs sau serviciu al Bancii;
- succesorii legali si/sau contractuali ai categoriilor de clienti mentionati la punctele a - c de mai sus;

In cazul persoanelor juridice, orice referire la Client va include atat sediul sau central, cat si oricare dintre unitatile sale teritoriale, sediile sale secundare (punct de lucru, agentie, sucursala, reprezentanta).

„Contul” este o relatie contractuală între Banca și Client, în baza căreia Banca pastrează fonduri pentru Client și execută operatiunile ordonate de acesta cu privire la aceste fonduri. Este, de asemenea, evidenta tranzactiilor actualizata continuu.

“Cod de client” este un identificator de client alocat si utilizat de catre Banca pentru a individualiza un client in evidentele proprii.

“Codul unic de identificare” este o combinatie de litere, cifre sau simboluri comunicata Clientului de catre Banca și care urmeaza sa fie furnizata, pentru o operatiune de plata, de utilizatorul serviciilor de plata in scopul identificarii cu precizie a celui/alt utilizator al serviciilor de plata și/sau a contului de plati al acestuia, fiind reprezentat de codul IBAN si codul BIC, daca este cazul.

“Data de valuta” reprezinta data de referinta folosita de Banca pentru a calcula dobanda aferenta fondurilor debitate din sau creditate in cont.

“Date cu caracter personal” reprezinta orice informatii referitoare la o persoana fizica identificata sau identificabila (este identificabila acea persoana care poate fi identificata, direct sau indirect, prin referire la un numar de identificare ori la unul sau la mai multi factori specifici identitatii sale fizice, fiziologice, psihice, economice, culturale sau sociale).

“Depozit la termen” reprezinta disponibilitatile banesti ale Clientilor aflate in conturi speciale, care la anumite termene precis stabilite pot fi transformate in lichiditate si pentru care deponentul primeste o dobanda.

“Dobanda” reprezinta suma platita pentru folosirea banilor, exprimată ca rata procentuala, pentru o anumita perioada de

timp, in general o rata anuala.

“Extras de cont” este documentul care reflecta totalitatea operatiunilor efectuate in cont (tranzactii efectuate de catre Client, taxe, comisioane, speze si dobanzi).

“IBAN” (International Bank Account Number - Contul bancar in format international) reprezinta un identificator de cont, utilizat pe plan international pentru a identifica contul unui client deschis la o institutie financiara. Codul IBAN al fiecarui cont este mentionat in extrasul de cont.

“Imputernicit” - o persoana fizica mandatata sa actioneze pentru si in numele Clientului Titular de cont la Banca in limita mandatului acordat prin documentul respectiv, potrivit legislatiei aplicabile sau deciziei unui organ competent.

“Instrument de plata” reprezinta orice dispozitiv personalizat si/ sau orice set de proceduri convenite intre Client si Banca si folosit de Client pentru a initia un ordin de plata.

“Operatiune de plata” reprezinta orice actiune initiata de Client cu scopul de a depune, transfera sau retrage fonduri.

„Ora limita de efectuare a operatiunilor de plata” reprezinta ora pana la care Banca poate receptiona si procesa o operatiune instructata de catre client

„Ordin de plata” reprezinta orice instructiune data de Client catre Banca prin care solicita executarea unor operatiuni de plata.

“Platforma First Video Bank” reprezinta un canal de vanzare video si audio, prin intermediul caruia Clientii sau potentialii Clienti au posibilitatea de a obtine informatii, solicita achizitionare si, dupa caz, incheia contracte cu privire la produsele si serviciile pe care Banca le pune la dispozitie prin intermediul acestui canal.

„Interactive Voice Response - Natural Language Understanding (denumit in continuare IVR - NLU)” este solutia de interactiune la distanta, disponibila clientilor/potentialilor clienti, care prin intermediul unui operator virtual/ reprezentant asistenta clienti, acorda suport cu privire la produsele si serviciile Bancii, in cadrul unui apel telefonic .

“Prelucrarea datelor cu caracter personal” reprezinta orice operatiune sau set de operatiuni efectuate asupra datelor cu caracter personal, prin mijloace automate sau neautomate, cum ar fi colectarea, inregistrarea, organizarea, stocarea, adaptarea ori modificarea, extragerea, consultarea, utilizarea, dezvaluirea catre terti prin transmitere, diseminare sau in orice alt mod, alaturarea ori combinarea, blocarea, stergerea sau distrugerea.

„Date cu caracter personal” inseamna orice informatii privind o persoana fizica identificata sau identificabila („persoana vizata”); o persoana fizica identificabila este o persoana care poate fi identificata, direct sau indirect, in special prin referire la un element de identificare, cum ar fi un nume, un numar de identificare, date de localizare, un identificator online, sau la unul sau mai multe elemente specifice, proprii identitatii sale fizice, fiziologice, genetice, psihice, economice, culturale sau sociale.

„Referinta platii” reprezinta o combinatie de caractere numerice sau alfanumerice comunicata Clientului de catre Banca in scopul identificarii operatiunii de plata.

“Risc reputational” reprezinta riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor si capitalului determinat de perceptia nefavorabila asupra imaginii unei institutii de credit

de catre clienti, contrapartide, actionari, investitori sau autoritati de supraveghere.

“Titularul contului” reprezinta Clientul caruia Banca ii atribuie un cod de client, ii deschide cont si da curs ordinelor acestuia.

“Reprezentant legal” al persoanelor juridice/entitatilor fara personalitate juridica poate fi: a) persoana fizica desemnata ca avand aceasta calitate, prin lege sau prin actul constitutiv/actul de infiintare al Clientului/orice alt document statutar; b) persoana juridica sau entitate fara personalitate juridica; c) persoana fizica indreptatita sa actioneze in numele si pe seama Clientului si sa il reprezinte pe acesta fata de terti, in limita mandatului acordat prin lege sau prin actul constitutiv/actul de infiintare/orice alt document statutar al Clientului (inclusiv administratorii judiciari, lichidatorii si administratorii speciali). Reprezentantii legali vor fi inregistrati in evidentele Bancii in calitate de Imputerniciti.

“Reprezentant legal al minorului sau al persoanei puse sub interdictie” reprezinta persoana desemnata, potrivit legii, sa exercite drepturile si sa indeplineasca obligatiile parintesti fata de minor, respectiv sa exercite drepturile si obligatiile legale fata de persoanele puse sub interdictie, reprezentandu-i totodata in relatiile cu terti (inclusiv Banca) ca urmare a exercitarii acestor drepturi si obligatii.

“Scadenta (maturitatea) depozitului la termen” este data la care contractul specific incheiat intre deponent si Banca expira, Clientul putand dispune de fondurile sale.

“SWIFT” (Society for the Worldwide Interbank Financial Telecommunication) reprezinta organizatia care efectueaza transferuri electronice de fonduri intre banci din tari diferite. Codul SWIFT al Bancii este PIRBROBU.

“Tarife si Comisioane” reprezinta preturile percepute de Banca la un anumit moment pentru serviciile prestate si produsele oferite Clientilor.

„Tranzactia Quasi-Cash” reprezinta orice tranzactie de tip “jocuri de noroc/ pariuri”, efectuata cu cardul de debit cu scopul de a obtine bunuri convertibile in numerar, cum ar fi, dar fara a se limita la jetoane de casino, bilete de loterie.

“Zi bancara lucratoare” reprezinta acea parte a unei zile pe parcursul careia Banca receptioneaza, accepta sau refuza executarea operatiunilor.

### **3. Interpretare**

#### **3.1 In acest document:**

- daca nu se specifica altfel, referirea la termenele exprimate in zile va avea in vedere zilele calendaristice;
- titlurile au fost introduse numai pentru facilitarea referintelor si nu afecteaza interpretarea acestui document;
- referirea la un anumit articol sau paragraf va fi interpretata ca referire la respectivul articol sau paragraf din prezentul document;
- referirea la un contract va fi interpretata ca referire la respectivul contract, astfel cum acesta a fost modificat, completat, reinnoit, novat sau cesionat.

### **4. Date cu caracter personal/Confidentialitate**

4.1 Banca si Clientul vor depune toate diligentele necesare pentru mentinerea confidentialitatii asupra informatiilor obtinute unul despre celalalt, incluzand datele cu caracter

personal ale persoanelor vizate, atat pe parcursul derularii relatiei Banca-Client, cat si dupa incetarea acesteia, cu respectarea prevederilor legale aplicabile.

4.2 Banca se obliga sa pastreze secretul operatiunilor bancare pe care le efectueaza in contul Clientului. Informatii de natura secretului bancar vor fi furnizate de catre Banca in stricta conformitate cu prevederile legale aplicabile. Prin prezentele CGA, Banca informeaza Clientul asupra necesitatii de a prelucra datele sale personale, in contextul executarii contractului incheiat cu Clientul, precum si in cadrul relatiilor cu tertii implicati in procese organizatorice si decizionale ale Bancii, a oricaror informatii si date referitoare la Client sau la conturile sale, necesare acestor procese si care nu vor afecta in niciun fel Clientul sau afacerile sale. Prin tertii implicati se inteleg, fara a se limita la, consultantii de specialitate agreati de Banca, finantatorii, actionari sau societati din grupul din care face parte Banca, societatile de colectare create cu care Banca incheie contracte, etc. Tertii colaboratori sunt tinuti, la randul lor, de obligatia de pastrare a confidentialitatii informatiilor astfel obtinute, potrivit prevederilor legale aplicabile.

4.3. Banca prelucreaza datele cu caracter personal ale Clientilor sai cu buna-credinta, in conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) 2016/679 al Parlamentului European si al Consiliului din 27 aprilie 2016 privind protectia persoanelor fizice in ceea ce priveste prelucrarea datelor cu caracter personal si privind libera circulatie a acestor date si de abrogare a Directivei 95/46/CE ("Regulamentul General privind protectia datelor"), Legii nr.190/2018 privind masuri de punere in aplicare a Regulamentului General privind protectia datelor, si cu orice alte prevederi legale aplicabile, privind prelucrarea si protectia datelor cu caracter personal.

4.4. Banca informeaza Clientii printr-o nota de informare separata prezentelor CGA cu privire la conditiile in care efectueaza prelucrarea datelor cu caracter personal ale Clientilor ("Nota de informare"), conform prevederilor Regulamentului General privind protectia datelor. Astfel, in Nota de informare se mentioneaza detaliile referitoare la scopurile si temeiurile juridice in care se realizeaza prelucrarea, categoriile de date cu caracter personal ce pot fi prelucrate, durata prelucrarii datelor cu caracter personal, destinatarii catre care se transmit datele cu caracter personal, transferul international al datelor cu caracter personal, drepturile persoanei vizate si modalitatea in care acestea pot fi exercitate. Clientii - persoane juridice au obligatia de a informa direct, conform prevederilor Regulamentului General privind protectia datelor, reprezentantii sau salariatii acestora, imputerniciti in relatia cu Banca, cu privire la prelucrarea datelor lor cu caracter personal de catre Banca, pentru scopuri de gestionare a contractelor incheiate de Clienti cu Banca, pentru verificarile si raportarile prevazute de legislatia aplicabila, pentru indeplinirea unor obligatii legale, cum ar fi cele prevazute de legislatia ce reglementeaza prevenirea si sanctionarea spalarii banilor, precum si pentru instituirea unor masuri de prevenire si combatere a finantarii actelor de terorism, coroborat cu reglementarile BNR, precum si in alte scopuri legitime, in functie de relatia contractuala incheiata cu Banca, respectiv de imputernicirea acordata de Client reprezentantilor sai.

4.5. Banca asigura standardele de securitate cu privire la datele cu caracter personal, in conformitate cu prevederile Regulamentului General privind protectia datelor. Astfel, Banca se obliga sa ia si sa aplice toate masurile tehnice si operationale adecvate in vederea protejarii datelor cu caracter personal impotriva oricaror distrugerii accidentale sau ilegale, pierderi, modificari, dezvaluiri sau acces neautorizat și impotriva procesarii ilegale.

4.6. Persoanele vizate ale caror date cu caracter personal sunt prelucrate de catre Banca au, dupa caz, drepturile prevazute in Regulamentul General privind protectia datelor, astfel cum se detaliaza in Nota de informare. Pentru exercitarea acestor drepturi, persoana vizata se poate adresa cu o cerere scrisa, data si semnata, transmisa catre Banca, la adresa Sos. Nicolae Titulescu nr.29-31, Sector 1, Bucuresti sau prin email la adresa office@firstbank.ro, urmand ca in termen de cel mult 30 de zile de la data primirii solicitarii de catre Banca, in conditiile prevazute de Regulamentul General privind protectia datelor, Banca sa o analizeze si sa transmita raspuns Clientului.

De asemenea, Responsabilul cu protectia datelor al Bancii, poate fi contactat, prin posta, la adresa sediului Bancii, mentionandu-se ca destinatar pe plicul de corespondenta "First Bank S.A. - Responsabilul cu protectia datelor", precum si la adresa de e-mail dpo@firstbank.ro.

Informatii suplimentare despre protectia datelor si drepturile prevazute de Regulamentul General privind protectia datelor sunt in Nota de informare, precum si pe pagina de Internet a Bancii [www.firstbank.ro](http://www.firstbank.ro).

## 5. Incheierea Contractelor la distanta

5.1 In cazul in care Clientul contracteaza produse si servicii bancare la distanta, (inclusiv prin intermediul Platformei First Video Bank), se vor aplica, cu prioritate fata de celelalte dispozitii

ale contractului-cadru, urmatoarele:

- a) Raporturile contractuale dintre parti vor fi guvernate de dispozitiile Ordonantei nr. 85/2004 privind protectia consumatorilor la incheierea si executarea contractelor la distanta privind serviciile financiare;
- b) Documentele care alcatuiesc contractul-cadru in baza caruia se desfasoara relatia dintre First Bank S.A. si Client vor fi incheiate la distanta, (inclusiv prin intermediul Platformei First Video Bank) si vor fi transmise Clientului, pe adresa de e-mail comunicata de acesta in momentul accesarii Platformei First Video Bank sau in orice alt mod la initierea procesului de contractare prin intermediul tehnicilor de comunicatie la distanta, sau pe orice alt suport durabil;
- c) Prin **contract la distanta** se intelege contractul de furnizare de servicii financiare incheiat intre Banca si un Client persoana fizica, in cadrul unui sistem de vanzare la distanta care utilizeaza in mod exclusiv, inainte si la incheierea contractului, una sau mai multe tehnici de comunicatie la distanta (inclusiv Platforma First Video Bank);
- d) **Tehnica de comunicatie la distanta** presupune orice mijloc care, fara a necesita prezenta fizica simultana a celor doua parti, Client si Banca, poate fi folosit pentru comercializarea ori promovarea la distanta a serviciilor

- financiare (telefon, videoconferinta, e-mail, inclusiv Platforma First Video Bank);
- e) Contractul-cadru la distanta se considera incheiat la data si ora la care Clientul primeste pe adresa de e-mail comunicata Bancii o informare cu privire la deschiderea contului si acordarea produselor/serviciilor bancare solicitate.
- f) Prevederile contractuale specifice produselor/serviciilor bancare achizitionate prin incheierea de contracte la distanta vor fi prezentate Clientului in cadrul mijlocului de comunicare folosit (inclusiv a sesiunii video) de catre un agent de vanzare al Bancii.
- g) Produsele/serviciile bancare pentru care Banca propune incheierea de contracte la distanta (inclusiv prin intermediul Platformei First Video Bank) pot diferi fata de produsele/serviciile oferite prin intermediul unitatilor teritoriale ale Bancii si pot avea criterii speciale de eligibilitate a Clientilor.
- h) Clientul are dreptul la denuntarea unilaterală reprezentand incetarea Contractului incheiat la distanta, in termen de 14 zile calendaristice de la data incheierii acestuia, fara penalitati si fara a fi necesara invocarea vreunui motiv, prin transmiterea unei notificari scrise la sediul Bancii. Termenul de 14 zile calendaristice va fi considerat respectat daca notificarea scrisa a Clientului este expediata inaintea expirarii termenului in care acest drept poate fi exercitat.
- i) In orice moment in timpul relatiei contractuale, Clientul are dreptul sa schimbe mijlocul de comunicare la distanta, exceptand situatia in care mijlocul ales este incompatibil cu Contractul la distanta incheiat sau cu natura produselor si serviciilor bancare oferite de Banca.
- j) In cazurile in care insasi intrarea in relatia de afaceri cu Banca s-a realizat prin incheierea la distanta a Contractului-cadru, iar Clientul doreste sa dispuna efectuarea de operatiuni avand o valoare mai mare 50.000 lei, se va prezenta la orice unitate teritoriala a Bancii in vederea depunerii specimenului sau de semnatura.
- k) Pe durata derularii Contractului-cadru la distanta, Clientul are dreptul sa solicite comunicarea conditiilor si prevederilor contractuale pe suport hartie.
- l) In toate cazurile in care prezentele CGA se refera la:
- semnarea de catre Client a cererilor si/sau a oricaror documente in forma pusa la dispozitie de catre Banca, in cadrul platformei First Video Bank, se intelege acordul expres al Clientului consemnat prin bifarea casutei corespunzatoare
  - consimtamantul exprimat de Client, in cadrul Platformei First Video Bank, se intelege bifarea casutelor aferente in cadrul Platformei First Video Bank;
  - modificari ale datelor personale sau orice alte modificari in relatia cu Banca, Clientul se va prezenta in orice unitate teritoriala pentru realizarea respectivelor modificari.

## 6. Deschiderea conturilor

6.1 La inceperea relatiei contractuale, Banca alocă fiecarui Client un Cod de client distinct. Banca va deschide si opera

conturi in lei si valuta pentru Client, in baza documentelor prezentate de acesta, in conformitate cu procedurile Bancii si cu legislatia in vigoare la momentul respectiv. Fiecarui cont i se va alocă un numar de cont si/sau un cod IBAN, care se mentine pe intreaga perioada a relatiei contractuale cu privire la acel cont, cu exceptia situatiei in care gestionarea aplicatiilor informatice ale Bancii sau alte cauze justificate impun modificarea acestuia. In acest caz, Banca va informa Clientul despre modificarea intervenita.

6.2 Banca are dreptul de a refuza intrarea in relatii de afaceri cu o anumita persoana fara a fi obligata sa motiveze acest refuz. Daca, ulterior deschiderii relatiei contractuale, Banca va constata ca informatiile furnizate de Client nu sunt complete sau sunt eronate, aceasta poate refuza efectuarea oricarei tranzactii sau poate decide incetarea relatiei contractuale.

6.3 In cazul documentelor intr-o limba straina prezentate de Client, Banca va solicita, pe cheltuiala acestuia, traduceri legalizate in limba romana, precum si, daca este cazul, supralegalizarea sau apostilarea acestora.

6.4 Banca nu isi asuma raspunderea pentru intarzierile in executarea serviciilor sale cauzate de nerespectarea de catre Client a obligatiei mai sus mentionate.

6.5 Documentele prezentate Bancii, cum ar fi acte de identitate, acte de numire a tutorilor ori a executorilor testamentari sau autorizatii, vor fi examinate cu diligența de catre Banca. Totusi, Banca nu isi asuma nicio responsabilitate in ceea ce priveste autenticitatea acestora.

6.6 Clientul va suporta orice pierdere datorata falsificarii, nevaliditatii sau interpretarii si/sau traducerii incorecte a unor astfel de documente transmise Bancii.

6.7 Asupra sumelor aflate in conturile deschise in evidenta Bancii, pot dispune liber, cu respectarea normelor in vigoare, urmatoarele persoane:

- titularul contului;
- persoanele imputernicite de titular in limitele mandatului acordat de titular/reprezentantii legali;
- mostenitorii titularului care dovedesc cu certificat de mostenitor sau cu hotarare judecatoreasca aceasta calitate. In situatia in care titularul are mai multi mostenitori, acestia vor actiona numai impreuna in contul titularului defunct, in situatia in care nu prezinta documente care sa certifice iesirea din indiviziune si drepturi exclusive asupra conturilor deschise la First Bank S.A.

6.8 Clientul, persoana fizica, care este incapabil sa citeasca sau sa scrie va indeplini orice act in relatia cu Banca fie sub forma unui act autentificat, fie prin imputernicit cu procura speciala autentificata sau prin alta modalitate legala.

6.9 In raport cu Banca, Clientul titular al contului dispune singur de fondurile depuse, chiar daca este casatorit. Acest drept se pastreaza si dupa desfacerea sau incetarea casatoriei, daca prin hotarare judecatoreasca executorie nu se decide altfel.

6.10 La cererea Clientului si in functie de oferta si procedurile Bancii, unui cont curent i se pot atasa carduri de debit, servicii de informare si plati la distanta, limite de descoperit de cont sau alte servicii si produse.

## 7. Imputernicirea

7.1 Clientul poate numi Imputerniciti care au dreptul de a efectua operatiuni in cont. Prezentele CGA sunt obligatorii atat pentru Titularul de cont, cat si pentru Imputerniciti. Imputernicitii trebuie sa fie acceptati de catre Banca si sa aiba capacitate de exercitiu deplina.

7.2 Imputernicitii Clientilor persoane fizice pot dispune asupra sumelor aflate in conturile Titularului de cont numai pe timpul vietii acestuia din urma si pot efectua orice operatiuni permise Titularului de cont de catre Banca, in limitele prezentelor CGA si ale mandatului primit de la Titularul de cont.

7.3 Imputernicirea se da de catre Client la ghiseele Bancii, prin completarea formularelor specifice sau pe baza unei procuri autentificate, in termenul ei de valabilitate sau, daca procura nu prevede un astfel de termen, nu mai tarziu de 1 an de la data autentificarii procurii.

7.4 Imputernicirea intra in vigoare la data aprobarii ei de catre Banca.

7.5 Imputernicitul trebuie sa se prezinte la Banca in vederea completarii formularelor Bancii, operatiune ce se va face in fata functionarului bancar.

7.6 Imputernicitii nominalizati vor fi considerati ca angajand Clientul, persoana fizica, in relatia cu Banca numai pentru contul pe care sunt imputerniciti/ mandatati in mod expres de catre Client.

7.7 In cazul Clientului - persoana juridica, imputernicitii sunt considerati ca angajand Clientul pentru toate conturile acestuia.

7.8 In cazul in care Clientul nu limiteaza imputernicirea/mandatul sau printr-o cerere separata, se intelege ca Imputernicitul poate efectua nelimitat orice operatiuni pe cont, cu exceptia inchiderii contului curent (nu se aplica in cazul persoanelor fara capacitate de exercitiu sau cu capacitate de exercitiu restransa).

7.9 Revocarea sau inlocuirea Imputernicitilor se poate face de catre Client prin acelasi tip de document prin care s-a efectuat imputernicirea, respectiv prin declaratie scrisa data in fata functionarului bancar sau prin declaratie autentificata de un notar public.

Revocarea sau inlocuirea Imputernicitilor se poate face de catre Clientul persoana juridica numai la unitatea teritoriala a Bancii care a deschis si administreaza contul, iar de catre Clientul persoana fizica la orice unitate teritoriala a Bancii.

7.10 Revocarea sau inlocuirea Imputernicitilor intra in vigoare in ziua aprobarii ei de catre Banca, pe baza documentelor prezentate de Client.

7.11 In cazul in care apare o disputa legala referitoare la desemnarea sau revocarea persoanelor imputernicite sa efectueze operatiuni pe contul Clientului, Banca are dreptul de a bloca contul Clientului pana cand o astfel de disputa este solutionata. Clientul va prezenta Bancii in acest sens o dovada satisfacatoare.

7.12 In cazul in care Banca ia cunostinta in orice mod despre aparitia unor divergente intre asociatii/ actionarii/ reprezentantii legali ai Clientului - persoana juridica sau entitate fara personalitate juridica, urmare a carora, dar fara a se limita la acestea, se restrange mandatul persoanelor imputernicite sa il reprezinte sau mandatul acestora este revocat si sunt desemnate persoane imputernicite noi sa

reprezinte Clientul fara a fi inca indeplinite formalitatile de publicitate si opozabilitate cerute de lege, sau se modifica intinderea dreptului de reprezentare, Banca va avea dreptul sa suspende executarea oricarei instructiuni (incluzand, fara limitare, instructiunile de plata din cont catre terti, precum si instructiunile in temeiul oricaror contracte incheiate cu Banca), pana la clarificarea situatiei, prin prezentarea unor acte satisfacatoare pentru Banca si finalizarea respectivelor formalitati de publicitate si opozabilitate. Clientul exonereaza Banca de orice raspundere pentru pierderile pe care Clientul le-ar putea suferi, ca urmare a aparitiei situatiei descrise in acest paragraf.

7.13 Prevederi referitoare la persoanele fizice fara capacitate de exercitiu sau cu capacitate de exercitiu restransa:

In relatia cu Banca, Clientul persoana fizica fara capacitate de exercitiu va fi reprezentat de catre Reprezentantul sau legal. Persoana fizica cu capacitate de exercitiu restransa va efectua operatiuni personal, cu acordul ocrotitorului sau legal sau, daca este cazul, al Autoritatii Tutelare. Reprezentantul legal al Clientului va figura in documentele specifice deschiderii / functionarii contului in calitate de Imputernicit cu drept de semnatura individuala sau conjuncta (in cazul mai multor Reprezentanti legali).

Persoanele fizice fara capacitate de exercitiu (minorii care nu au implinit varsta de 14 ani sau persoanele puse sub interdictie) vor efectua operatiuni exclusiv prin intermediul Imputernicitului/ Imputernicitilor. Cu privire la Clientul cu capacitate de exercitiu restransa (minorul care a implinit varsta de 14 ani) se va proceda dupa cum urmeaza:

- a) Operatiunile permise a fi efectuate de catre minor sunt:
  - doar cu incuviintarea Imputernicitului / Imputernicitilor:
  - poate deschide relatia de afaceri cu Banca;
  - poate deschide conturi curente, conturi de economii si constitui depozite la termen in unitatile teritoriale ale Bancii;
  - poate deschide card de debit;
  - poate achizitiona serviciul de internet banking.
  - fara incuviintarea Imputernicitului / Imputernicitilor:
  - poate deschide conturi curente, conturi de economii si constitui depozite la termen prin intermediul serviciului de internet banking;
  - poate efectua operatiuni de retragere si/sau depuneri de numerar;
  - poate realiza plati intra/interbancare prin orice mijloace;
  - poate realiza schimburi valutare prin orice mijloace;
  - poate inchide conturi curente, conturi de economii sau depozite la termen.
- b) Operatiunile permise a fi efectuate de catre Imputernicit/ Imputerniciti sunt:
  - poate deschide conturi curente, conturi de economii, conturi de depozit pe numele minorului;
  - poate realiza orice tip de operatiuni prin conturile deschise in folosul minorului (ex. retragere/depunere numerar, schimburi valutare, constituiri de depozite, inchideri de cont etc).

## 8. Exprimarea consimtamantului - Semnarea documentelor

8.1 Documentele prezentate Bancii trebuie sa poarte

semnaturile Titularului de cont sau ale Imputernicitilor, in deplina concordanta cu speciemenle de semnatura aflate la Banca. Speciemenle de semnatura pot fi date in fata functionarului Bancii sau in fata notarului public, dupa caz.

8.2 Pentru protejarea intereselor tuturor partilor implicate, Titularul de cont si Imputernicitul vor folosi intotdeauna, in relatia cu Banca, o semnatura cu o grafica asemanatoare cu cea din speciemenul de semnatura, in caz contrar Banca putand refuza efectuarea operatiunilor solicitate.

8.3 Consimtamantul Clientului (Titular de cont/Imputernicit) in vederea executarii oricarei operatiuni legata de cont se considera exprimat prin semnarea cererilor si/sau a oricaror documente in forma pusa la dispozitie de catre Banca.

8.4 Banca verifica identitatea persoanelor imputernicite sa efectueze operatiuni in conturile Clientilor sai in baza documentelor de identitate valabile prezentate de acestea.

8.5 Datele de identificare a persoanelor imputernicite sa reprezinte Clientul - persoana juridica in relatia cu Banca, speciemenle de semnatura ale acestora, precum si limitele mandatului lor vor face obiectul unor formulare specifice care vor fi pastrate de catre Banca.

8.6 Lipsa unor restrictii, limitari de competenta sau conditii de angajare in ceea ce priveste persoanele imputernicite sa reprezinte Clientul - persoana juridica, expres prevazute in formularele specifice, duce fara echivoc la concluzia ca persoanele imputernicite sa reprezinte Clientul au toti si fiecare separat dreptul deplin de a dispune in interesul si pentru toate conturile Clientului.

8.7 Clientul mandateaza Banca sa semneze in numele sau ordinele de vanzare valuta la cursul practicat de Banca, la data efectuarii operatiunii, si/sau sa debiteze orice cont al Clientului, inclusiv depozit la data scadentei acestuia, in vederea asigurarii decontarii instrumentelor de debit, pentru evitarea incidentelor majore de plati, in conditiile in care nu exista disponibilitati in conturile de lei.

8.8 Banca are dreptul sa refuze decontarea unui document in cazul in care considera ca semnatura Clientului nu corespunde cu speciemenul de semnatura din formularele depuse in Banca.

## **9. Modificari date personale**

9.1 Clientul trebuie sa notifice fara intarziere Banca in scris si sa prezinte documentele care stau la baza oricarei modificari cu privire la datele sale de identificare sau ale Imputernicitilor care poate fi relevanta in relatiile sale cu Banca (schimbarea numelui, a adresei sau capacitatii legale, modificarea sau anulara mandatului acordat persoanelor imputernicite pe cont etc).

9.2 Banca nu este raspunzatoare pentru eventualele pierderi, costuri, prejudicii suferite de catre Client sau de catre terte parti ca urmare a intarzierii sau neaducerii la indeplinire de catre Client a obligatiei sale de a notifica Banca cu privire la schimbarile intervenite.

9.3 Pe durata relatiei contractuale, Clientul persoana juridica va prezenta Bancii, cel putin o data pe an, un certificat constatator cu situatia sa juridica la zi. in caz contrar, Banca poate obtine un certificat online de la RECOM, cu plata de catre Client a comisionului mentionat in lista de Tarife si Comisioane.

9.4 Orice modificari in relatia cu Banca vor fi opozabile

Bancii numai dupa primirea unei notificari scrise in acest sens, insotita de documentele corespunzatoare si de dovada indeplinirii formalitatilor de publicitate si opozabilitate cerute de lege.

9.5 Modificarile considerate conform legii/uzantei ca fiind publice trebuie, de asemenea, notificate Bancii in scris si imediat pentru a-i fi opozabile. Banca nu raspunde in niciun fel de eventualele prejudicii suferite de Client sau de terti ca urmare a comunicarii cu intarziere a acestor modificari sau a necomunicarii lor.

9.6 Notificarea facuta de Client si adresata Bancii va fi considerata ca aplicabila incepand cu ziua lucratoare bancara urmatoare celei in care a fost primita de catre Banca, cu exceptia situatiilor care implica si schimbarea speciemenelor de semnatura, caz in care notificarea va fi considerata ca aplicabila incepand cu a doua zi de la data aprobarii ei de catre Banca.

9.7 Pentru modificari ale datelor personale sau orice alte modificari Clientul persoana juridica se va prezenta numai la unitatea teritoriala a Bancii care a deschis si administreaza contul. Clientul persoana fizica se poate prezenta la orice unitate teritoriala a Bancii pentru realizarea respectivelor modificari.

## **10. Tarife si Comisioane**

10.1 Tarifele si comisioanele percepute Clientului in legatura cu produsele si serviciile solicitate de Client si oferite de Banca vor fi cele standard precizate in lista de Tarife si Comisioane a Bancii si facute publice, cu exceptia situatiei in care Banca si Clientul au agreeat alte tarife/ comisioane in mod separat, in scris.

10.2 Banca isi rezerva dreptul de a revizui in orice moment lista de Tarife si Comisioane. Modificarea este comunicata Clientului, persoana fizica, prin publicarea pe site-ul [www.firstbank.ro](http://www.firstbank.ro) sau prin afisarea in unitatile teritoriale ale Bancii cu cel putin doua luni inainte de data propusa pentru aplicarea acestora.

10.3 Banca considera noile Tarife si Comisioane ca fiind acceptate de catre Clientul persoana fizica daca acesta nu notifica in scris Banca, inainte de data propusa pentru intrarea lor in vigoare, cu privire la neacceptarea modificarilor.

10.4 In cazul Clientilor persoane juridice, acestea devin aplicabile in ziua urmatoare datei comunicarii acestora de catre Banca si vor fi disponibile la sediile unitatilor teritoriale ale Bancii sau pe pagina de internet a Bancii.

10.5 Pentru orice servicii care nu sunt mentionate in lista de Tarife si Comisioane, dar care sunt executate la instructiunea Clientului ori care sunt in interesul acestuia si care, in anumite circumstante, este de asteptat sa fie efectuate contra cost, Banca poate, la libera sa apreciere, sa determine costurile, daca nu s-a convenit altfel, informandu-l in prealabil pe Client in legatura cu cuantumul acestora.

## **11. Functionarea conturilor**

11.1 Banca accepta utilizarea contului in scopul efectuarii de depuneri si retrageri numerar, de transferuri interbancare si intrabancare, incasarea si plata instrumentelor de debit si altor instrumente valabile de plata.

11.2 Banca poate solicita Clientului documente privind

scopul si natura serviciilor bancare ce urmeaza a se derula prin intermediul Bancii. In cazurile in care Titularul de cont sau Imputernicitul dispun efectuarea de operatiuni avand o valoare mai mare decat o anumita valoare limita stabilita de Banca sau de actele normative in vigoare, acestia vor prezenta Bancii declaratia privind identitatea beneficiarului real al fondurilor/sursa fondurilor detinute, in forma ceruta de Banca.

11.3 Clientul poate dispune efectuarea de catre Banca de operatiuni bancare in conturile sale, in scris sau prin alte mijloace convenite intre Banca si Client, in limita disponibilului din cont si cu respectarea cerintelor Bancii si a regulilor si uzantelor bancare.

11.4 Clientul raspunde de legalitatea si realitatea tranzactiilor de incasari si plati efectuate in si din contul/conturile sale.

11.5 Clientul va putea beneficia de serviciile Bancii in zilele bancare lucratoare si in timpul orelor de program ale Bancii, asa cum sunt afisate la sediile unitatilor teritoriale ale acesteia si/sau pe site-ul Bancii, Clientul avand obligatia de diligenta de a se informa anterior efectuarii oricarei operatiuni/tranzactii bancare, despre programul de functionare a unitatilor teritoriale ale Bancii, cat si despre orele- limita de efectuare a operatiunilor/ tranzactiilor bancare solicitate.

11.6 Banca garanteaza executarea operatiunilor in timp util, cu respectarea orei limita si a termenului maxim de executare pana la ora la care operatiunile pot fi executate in decursul zilei respective. Dupa aceasta ora instructiunea Clientului privind efectuarea operatiunii va fi considerata ca primita in urmatoarea zi lucratoare bancara.

11.7 Banca poate accepta operatiuni instructate de Client daca sunt indeplinite cumulativ urmatoarele:

- documentele prezentate Bancii sunt completate corespunzator si in concordanta cu instructiunile Bancii si semnate de Client sau de persoanele imputernicite;
- soldul disponibil al contului permite atat respectiva operatiune, cat si plata oricaror comisioane (mentionate in Tarife si Comisioane) datorate Bancii pentru serviciile prestate sau plata este facuta pe baza unui contract de facilitare de credit / descoperit de cont incheiat cu Banca;
- tranzactia este in conformitate cu reglementarile legale in vigoare;
- efectuarea tranzactiei nu este impiedicata de existenta unui ordin de poprire sau de alta dispozitie de indisponibilizare a contului dispusa de autoritatea judecatoreasca competenta sau de un organ al statului sau de orice autoritate competenta potrivit legii;
- Clientul nu are datorii scadente neachitate fata de Banca.

11.8 In conditiile in care Clientul transmite mai multe instructiuni de plata simultan, Banca va indeplini aceste instructiuni in ordinea primirii lor, daca aceasta ordine poate fi stabilita cu usurinta de catre Banca sau, daca nu, in ordinea pe care o considera potrivita.

11.9 Ordinele date de Client Bancii vor fi executate pe contul si riscul exclusiv al Clientului, care va suporta exclusiv si integral toate consecintele rezultate din neintelegeri sau erori.

11.10 Clientul care foloseste un instrument de plata are urmatoarele obligatii:

- sa utilizeze instrumentul de plata in conformitate cu termenii care reglementeaza emiterea si utilizarea acestuia;
- sa ia toate masurile pentru a pastra elementele de securitate personalizate in siguranta;
- sa notifice Banca in scris, fara intarziere nejustificata, de indata ce ia cunostinta de pierderea/ furtul/ folosirea fara drept a instrumentului sau de plata sau de orice alta utilizare neautorizata a acestuia;
- sa informeze Banca despre deteriorarea sau blocarea instrumentului de plata electronica, despre inregistrarea in contul personal a unor tranzactii neautorizate; despre orice eroare sau neregula aparuta in urma gestionarii contului de catre Banca; despre orice suspiciune cu privire la posibilitatea copierii instrumentului de plata electronica sau cunoasterea codului PIN/codului de identificare/ parolei de catre persoane neautorizate; precum si despre orice disfunctionalitate a instrumentului de plata electronica, inclusiv situatia in care codurile de acces primite sunt incorecte.

11.11 Pana la momentul comunicarii catre Banca a unui dintre evenimentele mai sus mentionate, Clientul este raspunzator pentru toate operatiunile executate, urmand sa suporte toate pierderile aferente acestor operatiuni in limita echivalentului in lei al sumei de 150 euro (aceasta limita nefiind aplicabila, insa, in cazul fraudei Clientului sau a nerespectarii, intentionate sau din neglijenta grava, a obligatiilor Clientului mai sus mentionate).

11.12 Clientul suporta pierderi in valoare de cel mult 50 euro in cazul unei tranzactii neautorizate, daca nu a actionat in mod fraudulos si nici nu si-a incalcat, cu intentie, obligatiile mai sus mentionate.

11.13 Banca se asigura ca elementele de securitate personalizate ale instrumentului de plata nu sunt accesibile altor persoane in afara Clientului care are dreptul de utilizare.

**11.14 Daca exista suspiciuni legate de securitatea instrumentului de plata, de utilizarea neautorizata sau frauduloasa a acestuia, Banca va proceda la blocarea respectivului instrument de plata,** deblocarea acestuia putandu-se realiza in momentul in care aceste suspiciuni inceteaza sa mai existe. Banca va informa Clientul, in modul stabilit in contractele specifice produselor/ serviciilor Bancii, cu privire la blocarea instrumentului de plata si motivele acesteia, daca este posibil inainte de blocare si, cel mai tarziu, imediat dupa blocarea acestuia.

11.15 Clientul va asigura existenta in cont a disponibilitatilor banesti necesare achitarii dobanzilor, comisioanelor si spezelor bancare percepute de Banca, asa cum sunt acestea stabilite si facute publice de catre Banca. In cazul in care Clientul nu respecta aceasta obligatie, Banca va percepe dobanzi penalizatoare si **isi rezerva dreptul de a refuza tranzactia.**

11.16 Clientul nu va utiliza contul deschis la Banca pentru plata, incasarea, emiterea si/sau tranzactionarea de monede virtuale (denumite si criptomonede). Prin monede virtuale se inteleg inclusiv dar nelimitandu-se la bitcoin, ethereum, ripple, bitcoin cash, litecoin, stellar, cardano, iota, , monero,

dash, stratis, NEM, dogecoin, BAT, NEO, , tron, EOS, steem, Zcash, tether etc In cazul nerespectarii acestei cerinte, Banca isi rezerva dreptul de a inceta imediat relatia de afaceri cu Clientul, fara o notificare prealabila. De asemenea, in cazul in care sursa fondurilor Clientului are orice legatura cu monedele virtuale, Banca isi rezerva dreptul sa refuze inceperea relatiei.

## 12. Incasari si plati

12.1 Banca este autorizata sa presteze servicii de plata in conformitate cu legislatia in vigoare si pune la dispozitia Clientilor sai instrumentele de plata necesare.

12.2 Clientul nu poate transfera sau ridica sume din cont inainte de alimentarea efectiva a contului cu respectivele sume, cu exceptia cazului in care Banca accepta expres acest lucru.

12.3 In cazul in care alimentarea contului se face prin depunerea de numerar la ghiseul Bancii, Clientul va astepta pana la finalizarea operatiunii de verificare a numerarului.

12.4 Depunerile de numerar efectuate in zile lucratoare nebancale se proceseaza cu data de valuta aferenta urmatoarei zile lucratoare bancare.

12.5 Orice bancnota sau moneda contrafacuta, prezentata la ghiseele Bancii, va fi retinuta pe baza de proces-verbal si predata organelor de politie, conform legislatiei in vigoare.

12.6 Pentru incasarea oricarei sume de bani, Banca va credita contul Clientului in baza Codului sau unic de identificare, conform instructiunilor primite in cadrul operatiunii de transfer.

12.7 In cazul in care sumele primite de catre Banca in favoarea Clientului sunt exprimate in alte valute convertibile decat cele in care sunt deschise conturile, Banca va avea posibilitatea (fara sa fie obligata) fie sa proceseze incasarea conform Codului unic de identificare specificat in ordinul de plata, la cursul de schimb al Bancii, de la momentul procesarii incasarii, fie sa procedeze la deschiderea unor conturi noi in valuta sumelor primite, fara a mai fi necesar acordul prealabil al Clientului, acesta fiind de acord in mod tacit cu acest lucru.

12.8 Banca va fi responsabila in fata Clientului pentru executarea corecta in termenul stabilit a operatiunii de incasare in conturile acestuia conform instructiunilor primite de la banca platitorului, cu conditia ca instructiunile primite sa fie corecte si complete.

12.9 Dupa creditarea sumei aferente unei operatiuni de incasare in contul Clientului, Banca furnizeaza acestuia in extrasul de cont, cel putin urmatoarele informatii:

- referinta incasarii, care permite identificarea respectivei operatiuni de plata;
- valoarea operatiunii de plata in moneda in care este creditat contul Clientului;
- cursul de schimb al Bancii (daca este cazul), valabil la data efectuarii tranzactiei;
- data valutei creditarii contului Clientului;
- comisiunile aferente incasarii, daca este cazul. In aceste situatii comisionul aferent va fi evidentiat separat.

12.10 In cazul in care un cont al Clientului este creditat incorect, din eroare, Clientul este obligat sa notifice imediat Banca in legatura cu respectiva creditare eronata a contului sau si sa pastreze in cont suma creditata ca urmare a erorii,

neavand dreptul sa retraga, sa transfere sau sa dispuna sau sa utilizeze in orice mod, in totalitate sau in parte, respectiva suma. In cazul in care Clientul incalca obligatia astfel asumata, acesta se obliga sa ramburseze de indata Bancii suma respectiva si sa despagubeasca Banca pentru orice pierdere suferita ca urmare a acestui fapt, impreuna cu orice dobanda penalizatoare calculata de catre Banca

12.11 Atat in situatia mentionata la punctul 12.10 de mai sus, cat si in orice situatie in care eroarea este sesizata de catre Banca, de catre un platitor sau de catre alta persoana decat Clientul, Banca are dreptul, iar Clientul este de acord ca Banca sa corecteze eroarea, inclusiv cu privire la dobandile aferente, si sa retraga din conturile Clientului sumele gresit creditate. Aceasta corectie va fi vizibila in Extrasul de cont al Clientului.

12.12 In cazul in care Banca este responsabila pentru o operatiune de incasare neexecutata sau executata in mod defectuos in termenul stabilit, atunci aceasta va pune la dispozitia Clientului suma care face obiectul operatiunii de incasare, inclusiv eventualele dobanzi datorate, prin creditarea contului acestuia.

12.13 Inregistrarea incasarii oricarei sume de bani in favoarea Clientului se efectueaza in contul acestuia in ziua primirii incasarii si conform orei limita de efectuare a operatiunilor, respectand data de valuta instructata, cu exceptia cazurilor in care Banca a agreeat altfel in scris cu Clientul.

12.14 Clientul dispune de sumele aflate in contul sau si efectuarea de plati in numerar sau prin transfer bancar, in conditiile legii. Pentru retragerile in numerar ce depasesc anumite sume stabilite de Banca, Clientul trebuie sa dea Bancii un preaviz scris de cel putin doua zile lucratoare.

12.15 Clientul trebuie sa consulte Banca in legatura cu sumele pentru care trebuie sa acorde preaviz.

12.16 Clientul are obligatia verificarii la ghiseele Bancii a sumelor retrase. Banca nu are nicio raspundere cu privire la orice reclamatie ulterioara pentru eventualele diferente.

12.17 Banca poate accepta operatiuni de plata instructate de Client daca sunt indeplinite cumulativ urmatoarele:

- Clientul a furnizat Bancii toate informatiile referitoare la transfer, fara a se limita la: Codul unic de identificare, beneficiarul transferului si oricare alte informatii necesare pentru efectuarea transferului, Banca nefiind obligata sa verifice validitatea/ corectitudinea acestor informatii;
- nu exista motive rezonabile pentru Banca de a se indoi de autenticitatea ordinului de plata in ceea ce priveste provenienta, continutul sau semnaturile;
- Clientul nu si-a incalcat angajamentele fata de Banca, iar ordinul de transfer nu cauzeaza Bancii vreun prejudiciu.

12.18 Banca nu are obligatia sa verifice concordanta dintre numele beneficiarului indicat de catre Client in ordinul de plata si numarul contului din ordinul de plata, efectuand plata in contul indicat in instructiunea de plata.

12.19 In cazul in care Clientul a indicat gresit numarul contului beneficiarului, la solicitarea Clientului, Banca va depune toate eforturile rezonabile pentru a recupera fondurile implicate in operatiunea de plata. Pentru aceasta operatiune de recuperare, Banca percepe un comision.

12.20 Clientul nu poate revoca un ordin de plata dupa ce



acesta a fost primit de catre Banca. In cazul in care Clientul si Banca convin ca executarea unui ordin de plata sa inceapa intr-o anumita zi, momentul primirii ordinului de plata se considera ziua convenita. In acest caz, Clientul poate revoca respectiva instructiune de plata pana cel tarziu la sfarsitul zilei lucratoare care precede ziua convenita.

12.21 Clientul poate dispune efectuarea de catre Banca de operatiuni bancare in conturile sale, dupa exprimarea consimtamantului sau prin semnarea ordinului de plata pe suport hartie sau prin alte mijloace convenite intre Banca si Client reglementate prin contractele specifice modali tatii de ordonare a operatiunii, in limita disponibilului din cont si cu respectarea regulilor si uzantelor bancare interne si internationale.

12.22 Clientul nu isi poate retrage consimtamantul de efectuare a unui ordin de plata pe suport hartie dupa momentul primirii acestuia de catre Banca, care este momentul la care Banca inscrie pe document mentiunea primirii. Clientul este de acord cu faptul ca semnatura sau stampila de primire a Bancii pe ordinul de plata pe suport hartie trebuie interpretate ca o confirmare a primirii acestuia si nu ca o acceptare a platii.

12.23 La solicitarea Clientului, ulterior primirii de catre Banca a instructiunilor de plata, aceasta va depune diligentele necesare pentru revocarea ordinului de plata.

12.24 In cazul in care momentul primirii este dupa ora limita stabilita pentru efectuarea operatiunii sau nu este intr-o zi lucratoare pentru Banca, ordinul de plata se considera primit in urmatoarea zi lucratoare bancara.

12.25 In cazul platilor ordonate prin alte modalitati decat cele pe suport hartie, retragerea consimtamantului se poate realiza conform prevederilor contractelor specifice.

12.26 Banca isi rezerva dreptul de a efectua transferurile ordonate de Client prin bancile sale corespondente si/sau case/sisteme de compensatie, in functie de politica Bancii si reglementarile in vigoare.

12.27 La platile in valuta, Clientul platitor poate alege modul de comisionare folosit in tranzactia respectiva, astfel:

- SHA (shared) - ordonatorul platii va suporta comisiunile aferente transferului impuse de banca sa (si/sau de bancile corespondente ale acesteia), iar beneficiarul platii va suporta comisiunile aferente incasarii impuse de banca sa (si/sau de bancile corespondente ale acesteia); sau
- OUR - toate comisiunile aferente unui transfer (impuse de banca platitorului, a beneficiarului si de bancile corespondente) sunt suportate de catre ordonatorul platii; sau
- BEN (beneficiary) - toate comisiunile aferente unui transfer (impuse de banca platitorului, a beneficiarului si de bancile corespondente) sunt suportate de catre beneficiarul platii.

12.28 Clientul a luat la cunostinta si a agreeat faptul ca, indiferent de optiunea sa, in situatiile mai jos mentionate se va aplica automat comisionarea SHA:

- moneda platii este moneda unui stat membru al Spatiului Economic European;
- contul beneficiarului platii, indicat de Clientul platitor in ordinul de plata, apartine unei banci/ sucursale/ institutie localizata intr-un stat membru din Spatiul Economic

European/ Uniunea Europeana.

12.29 In cazul instructiunilor de plata care necesita un schimb valutar, Clientul isi exprima consimtamantul cu privire la cursul de schimb al Bancii prin completarea acestuia pe ordinul de plata.

12.30 Dupa procesarea ordinului de plata, Banca pune la dispozitia Clientului, cel putin urmatoarele informatii:

- o referinta care permite identificarea respectivei operatiuni si daca este cazul informatii privind beneficiarul;
- valoarea operatiunii in moneda utilizata in instructiunea in baza careia s-a efectuat operatiunea;
- pretul total corespunzator operatiunii care trebuie suportat de catre Client;
- cursul de schimb utilizat (daca este cazul), valabil la data efectuarii tranzactiei;
- data valutei debitarii contului sau data primirii ordinului de plata.

12.31 In cazul in care Banca refuza executarea unui ordin de plata, refuzul si daca este posibil motivele refuzului, precum si procedura de remediere a erorilor care au condus la acest refuz vor fi puse la dispozitia Clientului in cel mai scurt timp.

12.32 Banca va fi responsabila in fata Clientului pentru executarea corecta in termenul stabilit a operatiunii de plata initiate de catre acesta. In cazul in care Banca poate dovedi executarea corecta a operatiunii de plata in termenul stabilit, banca beneficiarului este responsabila pentru neexecutarea/ executarea incorecta a operatiunii.

12.33 In cazul in care Banca este responsabila pentru o operatiune de plata neexecutata/ incorect executata atunci aceasta ramburseaza fara intarziere Clientului suma ce face obiectul operatiunii si eventualele dobanzi datorate restabilind astfel contul de plati debitat la starea in care s-ar fi aflat daca operatiunea de plata nu ar fi avut loc.

12.34 Banca corecteaza o operatiune de plata numai in cazul in care Clientul semnaleaza in scris, fara intarziere nejustificata (dar nu mai tarziu de 13 luni de la data debitarii) faptul ca a constatat o operatiune de plata neautorizata sau executata incorect si se demonstreaza ca operatiunea de plata a fost inregistrata in mod defectuos.

12.35 Stornarile aferente operatiunilor inregistrate eronat de Banca, precum si a celor efectuate cu mentiunea „sub rezerva” (in cazul ceurilor in valuta) se vor procesa fara acordul clientului. Banca este in acelasi timp indreptatita sa ceara si sa recupereze, fara acordul Clientului, asemenea sume, inclusiv dobanzile aferente acordate sau convenite Bancii pana la nivelul dobanzilor practicate pentru aceste sume.

12.36 Banca isi rezerva dreptul de a refuza tranzactiile Clientului din, catre sau avand orice legatura cu tari cu care Banca nu desfasoara niciun fel de operatiune. De asemenea, Banca isi rezerva dreptul de a refuza tranzactiile ale Clientului catre/din partea/ in numele / in favoarea sau avand orice legatura cu persoane fizice si/sau entitati din tarile cu care Banca nu desfasoara niciun fel de operatiune. Clientul se poate informa cu privire la lista acestor tari in locatiile Bancii sau sunand la Call Center First Bank 021.303.6969 sau 0800 801 802.

### 13. Operatiuni cu numerar

13.1 La solicitarea Clientului, Banca poate efectua operatiuni cu numerar in conditiile si limitele legii.

13.2 Pentru operatiuni cu numerar care depasesc echivalentul a 15.000 EURO, Clientul va declara Bancii sursa fondurilor/ beneficiarul real al tranzactiei. In situatia in care aceasta limita se modifica conform legislatiei aplicabile, declararea sursei fondurilor / beneficiarului real al tranzactiei se va realiza conform noilor cerinte legale/prudentiale. Banca poate refuza efectuarea operatiunilor cu numerar in cazul in care considera ca acestea nu sunt justificate sau exista suspiciuni de frauda. Pentru orice operatiune cu numerar Banca poate solicita Clientului sa prezinte documente justificative. In cazul refuzului Clientului de a prezenta documente justificative, Banca poate refuza efectuarea tranzactiei.

13.3 Retragerea de numerar de catre persoane juridice se va face in limita plafonului de casa prevazut de lege. Pentru retragerile de numerar peste aceasta limita Clientul are obligatia de a furniza documente justificative. In cazul in care Clientul nu prezinta documentele justificative solicitate, Banca va avea dreptul de a refuza tranzactia sau de a restrictiona contul.

13.4 Banca efectueaza operatiuni cu numerar in valute straine uzuale, insa nu lucreaza la casierie cu subunitati monetare ale acestora.

### 14. Instrumente de debit

14.1 Clientul recunoaste dreptul Bancii de a nu da curs instructiunilor sale de a opri plata unui bilet la ordin, cambie, cec sau orice alt instrument planificat in cazul in care cel din urma a fost deja decontat.

14.2 Banca poate elibera Clientului instrumente de debit (cecuri, bilete la ordin, cambii) fara a putea fi, insa, obligata la aceasta. Eliberarea instrumentelor de debit se va face numai in baza deciziei unilaterale a Bancii, la solicitarea Clientului, contravaloarea acestora fiind retinuta din contul Clientului.

14.3 In cazul in care Clientul emite instrumente de debit, care ajung la plata in Banca, care pot crea suspiciuni, producand sau putand produce riscuri la plata, inclusiv acele instrumente care pot afecta finalitatea decontarii, acesta poate intra sub incidenta sanctiunilor legale prevazute de actele normative in vigoare.

14.4 Clientul nu are dreptul sa emita instrumente de debit fara acoperire de sume, fapta constituind frauda, Banca rezervandu-si dreptul de a lua masurile legale.

14.5 In cazul in care Banca primește la plata instrumente de debit si nu detine informatii certe privind emitentul, fapt care ar putea conduce la concluzia ca sunt false, va aplica masurile legale in vigoare.

14.6 Pentru protejarea intereselor sale, Clientul se obliga sa informeze in scris neintarziat Banca privind orice instrument de debit pierdut, furat, distrus sau anulat.

14.7 Banca, prin prezenta, aduce la cunostinta Clientului faptul ca, in cazul cecurilor bancare internationale in valuta, suma va fi creditata in contul clientului la data incasarii, dar Banca va face disponibila suma respectiva dupa 21 de zile calendaristice.

### 15. Executarea ordinelor de vanzare/ cumparare valute straine

15.1 Banca executa ordinele de cumparare si vanzare de valute straine in conformitate cu legile si reglementarile aplicabile.

15.2 In relatiile de afaceri cu Clientii, Banca va putea utiliza propriile sale rate de schimb valabile la data si ora tranzactiei. Aceste rate vor fi afisate la sediile Bancii. Pentru sumele pe care Banca le considera semnificative la momentul efectuării tranzactiei, cursul de schimb va putea fi negociat cu Banca de la caz la caz.

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

15.4 Banca isi rezerva dreptul sa accepte in mod exceptional ordinele de schimb valutar/plata care nu au forma standard prevazuta de Banca, iar Clientul autorizeaza Banca sa completeze formularul adecvat pe baza ordinului sau si sa il semneze in numele sau.

### 16. Confirmari prin telefon

16.1 Banca poate primi instructiuni de la Client in baza si in conditiile mentionate in cadrul unor documente specifice. In cazul instructiunilor primite prin telefon, Banca poate, ca masura de precautie si inainte de executarea lor, sa solicite confirmarea instructiunii de catre Client prin fax, pe cheltuiala acestuia, in functie de natura situatiei existente.

16.2 Convorbirile telefonice purtate cu Banca de catre Client pot fi inregistrate, in vederea asigurarii unui nivel inalt de siguranta a operatiunilor/ tranzactiilor ordonate de catre acesta si efectuate de Banca, putand fi folosite ca o dovada a operatiunilor/ tranzactiilor ordonate/efectuate; continuarea convorbirii telefonice cu Banca dupa luarea la cunostinta despre inregistrarea convorbirii se considera ca fiind acordul Clientului referitor la aceasta. Consimtamantul Clientului cu privire la efectuarea operatiunii ordonate/ primirea informatiei bancare prin telefon este dat prin mentionarea de catre Client a codului de securitate stabilit de acesta la solicitarea serviciului / informatiilor solicitate prin intermediul Call Center - IVR - NLU.

### 17. Operatiuni efectuate fara acordul Clientului

17.1 Banca poate efectua, fara acordul Clientului si fara instiintarea prealabila a acestuia, urmatoarele tipuri de operatiuni:

(i) la cererea organelor in drept, plata sumelor ce se cuvin bugetului statului, a celor cu destinatie stabilita prin: legi, decrete, hotarari guvernamentale sau alte reglementari legale, precum si a celor stabilite prin hotarari judecatoresti sau arbitrale devenite executorii sau a oricarui alt titlu executoriu. **Banca poate suspenda, la cererea institutiilor abilitate, efectuarea unor operatiuni** si poate storna orice sume pentru stabilirea realitatii contului;

(ii) stornarea unor plati/incasari, in cazul fraudelor sau al erorilor, semnalate/confirmate inclusiv prin mesaje primite de Banca prin canal bancar securizat de la alte banci, in legatura cu anumite sume de bani cu care a(u) fost creditat(e)/debitat(e) contul Clientului;

(iii) alte operatiuni necesare in situatii de tipul celor mentionate la punctul (ii) de mai sus, precum si in orice alte situatii prevazute de reglementarile aplicabile, inclusiv luarea oricarei alte masuri pe care o considera adecvata pentru prevenirea/ combaterea/inlaturarea riscului reputational la care Banca ar putea fi expusa ca urmare a unor operatiuni bancare efectuate in legatura cu contul/conturile Clientului, precum si pentru a asigura indeplinirea obligatiilor Bancii cu privire la prevenirea și combaterea fraudei, a spalarii banilor, a finantarii actelor de terorism, a oricaror altor fapte prevazute de legea penala, precum și a obligatiilor Bancii cu privire la furnizarea serviciilor unor persoane care pot fi supuse sanctiunilor economice, atunci când Banca are suspiciuni de fraudă sau are suspiciuni cu privire la scopul sau la natura tranzactiei sau cand exista dispute/ neclaritati/orice fel de probleme cu privire la provenienta fondurilor sau la calitatea Clientului de beneficiar al acestora. Aceste masuri pot include, dar fara a se limita la, blocarea contului/conturilor Clientului, restituirile catre platitor a fondurilor ce au creditat contul/conturile Clientului ca urmare a unei fraude/erori/operatiuni in legatura cu care exista suspiciuni/ dispute/neclaritati/orice fel de probleme privind provenienta fondurilor, investigarea și neprocesarea platilor ordonate/ efectuate in și din contul/conturile Clientului, investigarea sursei fondurilor/beneficiarului acestora, investigatii in scopul de a determina daca o anumita persoana este supusa sanctiunilor, sesizarea organelor judiciare sau a oricaror altor institutii/ organe/autoritati competente. Luarea unor astfel de masuri de catre Banca poate conduce la întârzierea si/sau la refuzul de a da curs si/sau la oprirea executarii instructiunilor de plata sau a incasarii sumelor și, respectiv, a decontarii tranzactiilor in și din contul/conturile Clientului si/sau, dupa caz, la refuzul Bancii de a pune fondurile la dispozitia Clientului (inclusiv refuzul Bancii de a da curs solicitarii Clientului de retragere in numerar a unor sume de bani din contul/conturile sale) si/sau la incetarea relatiei de afaceri cu Clientul. Pentru acoperirea cheltuielilor cauzate Bancii de luarea oricareia dintre masurile anterior mentionate, Clientul este de acord sa achite Bancii comisionul pentru operatiuni suplimentare prevazut in lista de "Tarife si Comisioane" in vigoare la data respectiva.

Banca nu va putea fi tinuta raspunzatoare pentru nicio masura/ operatiune luata/efectuata in conformitate cu prevederile prezentei clauze 17.1 și nici nu va compensa Clientul pentru vreo dauna in legatura cu astfel de masuri/operatiuni, Clientul declarand prin prezenta ca isi exprima acordul/consimtamentul sau expres si irevocabil cu prevederile acestei clauze, Banca urmand sa procedeze in acest fel.

17.2 In cazul in care Clientul are debite fata de Banca, din orice motiv, Banca este autorizata irevocabil și neconditionat, sa stinga aceste datorii prin compensarea cu orice suma pe care Banca i-o datoreaza, inclusiv prin debitarea oricarui alt cont deschis la Banca, inclusiv cont de depozit la data scadentei acestuia, fara a fi necesara permisiunea prealabila a Clientului. In acest caz, daca se debiteaza un cont al Clientului denominat intr-o alta valuta decat valuta datoriei catre Banca, aceasta va efectua schimbul valutar utilizand cursul de schimb al Bancii, la data

efectuării conversiei. Compensarea reciproca a soldurilor conform acestei clauze opereaza in temeiul prezentelor CGA si a prevederilor Codului Civil. Banca are dreptul sa incaseze comisioanele si spezele bancare datorate de catre Client fata de Banca sau fata de terte banci, inclusiv toate cheltuielile convenite provenite din relatiile sale cu Clientul, ca de exemplu taxele si comisioanele pentru asigurare, telefon, fax, curier, taxe de expediere prin posta, orice sume platite de Banca pentru achitarea taxelor percepute de Registrul Comertului pentru eliberarea de extrase cuprinzand informatii despre Client si Imputernicit si/sau orice alte cheltuieli provenite din relatiile Clientului cu Banca, fara consimtamentul prealabil al Clientului.

17.3 In cazul in care un cec remis la incasare a fost decontat de Banca sau de banci corespondente acesteia inainte de incasare, iar, ulterior, se constata ca cecul nu a fost onorat, Clientul va restitui Bancii suma respectiva, Banca fiind autorizata sa o recupereze fara acordul prealabil al acestuia. Nerestituirea sumei cuvenite are caracter de fraudă.

17.4 Suplimentar fata de orice alte situatii prevazute in prezentele CGA, Banca este autorizata sa execute tranzactii de schimb valutar fara permisiunea Clientului in urmatoarele situatii:

- pe baza unei hotarari judecatoresti definitive si executorii sau pe baza unui alt titlu, in conformitate cu prevederile legii;
- pentru acoperirea unor dobanzi, speze, comisioane sau alte debite inregistrate de Client fata de Banca.

## **18. Ordinea de recuperare a debitelor**

18.1 Orice sume incasate in temeiul contractelor incheiate de Banca cu Clientul vor fi utilizate, daca Banca nu decide altfel, pentru acoperirea datoriilor Clientului fata de Banca in ordinea vechimii (cele mai vechi vor fi primele incasate), iar in cazul datoriilor cu vechime egala se va aplica urmatoarea ordine: a) costuri cu inregistrarea ipotecilor mobiliare, dupa caz, in registrele de publicitate, cheltuieli de judecata si de executare, precum si, dupa caz costuri legate de asigurarile aferente produsului de baza, b) comisioane, taxe si alte cheltuieli datorate Bancii, c) dobanzi penalizatoare, d) dobanzi restante, e) credite/imprumuturi restante, f) dobanzi curente si g) credite /imprumuturi curente.

## **19. Extrase de cont**

19.1 Operatiunile efectuate in conturile Clientului vor fi reflectate in extrasele de cont care constituie o dovada valabila in cadrul oricaror proceduri judiciare sau de alta natura dintre Banca si Client.

19.2 Banca va furniza lunar Clientului persoana fizica un extras de cont gratuit prin unitatile teritoriale ale Bancii de unde acesta il poate ridica.

19.3 Banca pune la dispozitia Clientului persoana juridica, prin unitatile sale teritoriale, extrasele de cont ori de cate ori sunt inregistrate operatiuni in conturile acestuia.

## **20. Depozite**

20.1 Clientul poate solicita Bancii constituirea de depozite la termen din disponibilul aflat in contul sau curent. Depozitul la termen se constituie in baza unui contract specific incheiat

intre Client si Banca.

20.2 Acceptarea de catre Banca a constituirii unui depozit implica obligatia acesteia de a restitui fondurile, la solicitarea Clientului, in orice moment, cu o notificare prealabila a Bancii pentru sume care depasesc limita stabilita. Retragerea oricaror sume din depozit inainte de scadenta depozitului duce la pierderea dobanzii pentru depozitul respectiv. In astfel de cazuri Banca plateste dobanda de cont curent pentru sumele constituite initial ca depozite, exceptie facand anumite tipuri de depozit mentionate in contractele specifice.

20.3 In cazul in care depozitul expira intr-o zi nelucratoare, scadenta acestuia se considera a fi prima zi bancara lucratoare ulterioara zilei scadentei.

20.4 Depozitele constituite sunt garantate in conditiile si limitele prevazute de lege.

20.5 Conform legislatiei in materie fiscala, Clientul datoreaza impozit pentru veniturile obtinute din depozite, Banca urmand sa faca retinerea la sursa (daca este cazul) sau sa ia orice masura impusa de lege pentru aceasta.

20.6 Banca isi rezerva dreptul de a revizui in orice moment suma minima sau maxima a depozitului, nivelul maxim al depunerilor ulterioare, nivelul dobanzilor si al comisioanelor practicate, durata preavizului (pentru situatiile care necesita preaviz, precum si termenul de ridicare de numerar).

20.7 Banca va comunica aceste modificari care vor deveni opozabile prin afisarea acestora la sediile unitatilor teritoriale ale Bancii si se vor aplica de la data afisarii.

20.8 Clientul si Banca agreeaza ca dovada afisarii modificarilor contractelor specifice depozitelor la termen va putea fi facuta cu orice document/evidenta produsa de Banca.

## **21. Dobanzi aferente disponibilitatilor din conturi curente**

21.1 La disponibilitatile din contul curent, pentru sume peste nivelul minim stabilit, Banca va calcula si inregistra in contul Clientului dobanda la vedere calculata la soldul creditor al contului, pentru numarul efectiv de zile din luna (cuprins intre 1 si 31), raportat la un an calendaristic de 365 de zile.

21.2 Conturile curente evidentiaza intotdeauna un sold creditor. In cazul in care, in mod exceptional, este evidentiat tehnic in contul Clientului un sold debitor, Clientul intelege si accepta faptul ca acesta nu reprezinta un credit acordat de Banca si nu ii confera dreptul de a mentine aceasta pozitie de debit sau de a o reinnoi. Existenta unui asemenea sold debitor constituie pentru Banca o creanta a carei plata este scadenta integral de la data evidentierii in cont, fara a fi necesara o solicitare din partea Bancii sau punerea in intarziere a Clientului.

21.3 Pentru soldul debitor al contului curent provenit din descoperit de cont neautorizat, Banca percepe o dobanda penalizatoare (reflectand prejudiciul, direct si indirect, suferit de Banca ca urmare a soldului debitor neautorizat), calculata zilnic la soldul debitor al contului, pentru numarul efectiv de zile din luna, raportat la un an calendaristic de 365 de zile.

21.4 Ratele dobanzii si nivelul minim al disponibilitatilor pentru care Banca calculeaza si inregistreaza dobanda sunt stabilite de catre Banca si afisate la loc vizibil la unitatile teritoriale ale Bancii sau pe pagina de internet a Bancii.

21.5 Dobanzile practicate de Banca cu privire la disponibilitatile existente in cont vor fi calculate pe baza soldului creditor al contului Clientului la sfarsitul fiecarei zile si vor fi platite periodic in conformitate cu regimul aplicabil respectivului tip de cont si la rata dobanzii aplicabila acestuia.

21.6 Modalitatea de calcul a dobanzii creditoare/ debitoare pentru conturile curente este urmatoarea:

$D = S \times R_d \times n/N$ , unde:

D - dobanda calculata S - soldul

contului curent  $R_d$  - procentul

anual de dobanda n - numarul

efectiv de zile din luna N -

numarul efectiv de zile din an

## **22. Modificarea ratei dobanzii pentru disponibilitatile din conturile curente**

22.1 Rata dobanzii si nivelul dobanzilor penalizatoare pot fi modificate periodic de catre Banca, in functie de evolutia pietei financiar bancare, si devin aplicabile pentru clientii persoane fizice in termen de 2 luni de la afisarea la sediile unitatilor teritoriale ale Bancii si pe pagina de internet a Bancii. In aceasta perioada, Clientul persoana fizica are posibilitatea de a notifica Banca cu privire la neacceptarea respectivelor modificari. Clientul persoana fizica are dreptul sa denunte unilateral relatia contractuala cu Banca inainte de data propusa pentru aplicarea modificarilor. In caz contrar, se considera ca Clientul a acceptat modificarile propuse, conform prevederilor legale in materie.

22.2 In cazul Clientilor persoane juridice, modificarile devin aplicabile in ziua urmatoare datei comunicarii acestora de Banca si vor fi disponibile la sediile unitatilor teritoriale ale Bancii si pe pagina de internet a Bancii.

22.3 Modificarile ratelor dobanzii pot fi aplicate imediat in cazul in care aceste modificari sunt mai avantajoase pentru Client.

## **23. Inchiderea conturilor si denuntarea unilateral a relatiei contractuale cu Banca**

23.1 Raportul juridic dintre Banca si Client va putea inceta intr- unul din urmatoarele moduri:

- prin acordul dintre Banca si Client, cu efect de la data agreeata de parti;
- prin denuntare unilateral de catre Banca sau de catre Client, conform prevederilor privind denuntarea unilateral din prezentele CGA;
- de indata ce Banca a luat la cunostinta despre decesul Clientului, va putea sista accesul la sumele aflate in cont pana la prezentarea certificatului de mostenitor de catre persoanele avand aceasta calitate; contul va fi inchis la data la care Banca transfera mostenitorilor/ succesorilor Clientului soldul contului acestuia;
- prin alte modalitati conform legislatiei in vigoare.

23.2 Clientul poate denunta unilateral relatia contractuala cu Banca printr-o notificare adresata Bancii in scris cu 30 de zile inainte. Aceasta prevedere nu se aplica in cazul in care Clientul inregistreaza debite fata de Banca; in acest caz, Clientul trebuie sa isi achite integral debitele restante catre Banca.

23.3 In cazul in care impotriva Clientului este deschisa

procedura insolventei sau a falimentului, administratorul judiciar/lichidatorul judiciar este singurul in masura sa solicite inchiderea conturilor deschise pe numele Clientului.

23.4 Banca are dreptul sa inceteze (denunte unilateral) orice relatie de cont cu Clientul persoana fizica (sau intreaga relatie contractuala), in baza unei notificari prealabile transmise cu 2 luni inainte, fara sa fie obligata sa prezinte motivele deciziei sale. In cazul Clientilor persoane juridice, Banca are dreptul sa denunte unilateral orice relatie de cont cu acesta (sau intreaga relatie contractuala), in baza unei notificari prealabile transmise cu 15 zile inainte, fara sa fie obligata sa prezinte motivele deciziei sale.

23.5 Intre momentul notificarii incetarii raportului juridic si cel al incetarii efective, Clientul nu va efectua alte operatiuni decat cele necesare in vederea transferului catre conturi deschise pe numele sau la alte institutii de credit/ retragerii sumelor din conturile sale in scopul lichidarii soldurilor acestora, cu exceptia cazurilor in care Banca va consimti altfel si in conformitate cu prevederile legale in materie.

23.6 Incetarea relatiei dintre Banca si Client, in conditiile in care Banca are informatii sau suspiciuni cu privire la modul de utilizare de catre Client a conturilor si a sumelor existente in acestea, precum si cu privire la desfasurarea de catre Client a unor activitati in afara legii, se poate realiza imediat de catre Banca.

23.7 Orice relatie contractuala de cont care a incetat intr-unul din modurile amintite in prezentul capitol va continua sa produca efecte pana in momentul in care toate sumele datorate de Client Bancii au fost platite si toate cecurile trase si neutilizate, precum si alte instrumente de plata au fost returnate Bancii, dar numai in acest scop.

23.8 Incetarea imediata a relatiei contractuale poate fi decisa de catre Banca, printr-o simpla notificare transmisa Clientului, fara indeplinirea altor formalitati, si in urmatoarele situatii:

(i) in cazul in care Clientul a furnizat informatii incorecte, incomplete, nereale;

(ii) in situatia in care dupa deschiderea conturilor apar suspiciuni cu privire la scopul sau natura tranzactiilor derulate sau ordonate in legatura cu contul/conturile Clientului sau cand exista suspiciuni/ dispute/neclaritati/orice fel de probleme legate de verificarea identitatii beneficiarului real si/sau de provenienta fondurilor sau la calitatea Clientului de beneficiar al acestora, care nu pot fi solutionate;

(iii) daca Clientul ajunge in una dintre situatiile de neindeplinire a obligatiilor fata de Banca sau daca a incalcat legislatia in vigoare;

(iv) daca exista suspiciuni ale Bancii ca tranzactiile efectuate/ in curs/ ordonate de Client au ca scop spalarea de bani si/sau finantarea actelor de terorism si/sau savarsirea oricaror altor fapte prevazute de legea penala sau au legatura cu astfel de fapte (incluzand fara limitare situatiile in care pe rolul organelor judiciare penale sau al instantelor de judecata exista dosare penale in legatura cu astfel de fapte, chiar daca cercetarile/ investigatiile/procedurile in acele dosare nu vizeaza in mod special persoana Clientului si chiar daca Clientul nu are nicio calitate in dosar in momentul in care Banca decide inchiderea conturilor Clientului/incetarea relatiei de afaceri cu acesta);

(v) daca Banca identifica un risc reputational ca urmare a continuarii relatiei contractuale cu Clientul;

(vi) relatii deficitare Banca - client;

(vii) Clientul arata lipsa de respect in atitudinea sa fata de Banca sau fata de functionarii Bancii.

23.9 La inchiderea conturilor, Clientul trebuie sa predea Bancii documentele primite de la aceasta (cecuri, alte documente de plata etc).

23.10. Ulterior inchiderii, Clientul poate solicita in scris deschiderea unui nou cont.

## **24. Raspunderea Bancii**

24.1 Banca nu va putea fi tinuta responsabila de orice dauna cauzata de evenimente care ar putea intrerupe, dezorganiza sau tulbura, chiar partial, serviciile Bancii, chiar daca aceste evenimente nu sunt cazuri de forta majora.

24.2 In mod expres, partile convin ca Banca nu va putea fi tinuta raspunzatoare pentru nicio pierdere, prejudiciu sau intarziere suferita de Client ca urmare a unei masuri luate de institutiile/ autoritatile statului (incluzand dar fara a se limita la guvern sau orice agentie guvernamentala), nationalizare, expropriere, restrictii valutare, masuri ale unor organisme cu puteri de reglementare, Banca Nationala a Romaniei, conflicte de munca (indiferent daca implica personalul Bancii sau nu), boicoturi, virusi in sistemul informatic, conflicte internationale, actiuni violente sau armate, embargouri, acte de terorism, insurectie, defectiuni ale echipamentelor, intreruperi ale alimentarii cu energie electrica, evenimente naturale cu efecte negative majore, culpa furnizorilor, intarziere in executare si/ sau executare necorespunzatoare si/ sau neexecutare, partiala sau totala, de catre o terta parte la care s-a apelat in vederea executarii instructiunilor Clientului sau alte evenimente independente de controlul Bancii. In astfel de situatii, Banca va avea dreptul sa ia masurile necesare considerate rezonabile in vederea diminuarii efectelor nefavorabile asupra situatiei Clientului.

24.3 Banca va fi tinuta raspunzatoare numai pentru pierderile, costurile, prejudiciile aduse Clientului care reprezinta o consecinta directa si necesara a neexecutarii unei obligatii a Bancii si numai cand acestea sunt cauzate cu intentie sau din culpa grava stabilita definitiv si irevocabil de catre instanțele de judecata. Banca nu este raspunzatoare pentru prejudiciile cauzate Clientului dintr-o simpla imprudenta sau neglijenta. Banca nu va raspunde pentru:

- neefectuarea sau efectuarea eronata a operatiunilor atunci cand dispozitiile Clientului/ Imputernicitului contin erori sau omisiuni;
- neefectuarea operatiunilor atunci cand aceste operatiuni contravin reglementarilor legale in vigoare la momentul efectuării operatiunii sau bunelor moravuri sau care ar putea da nastere oricarui fel de risc in sarcina Bancii, inclusiv risc reputational; - operatiunile efectuate in baza unor dispozitii ale autoritatilor de stat sau ale altor autoritati indreptatite, in conditiile legii;
- validitatea operatiunilor dispuse de Client/ Imputernicit, acesta din urma purtand responsabilitatea deplina asupra veridicitatii si legalitatii operatiunilor.

Clientul va fi responsabil pentru:

- nerespectarea si neluarea in considerare a prevederilor prezentelor CGA;

- intarzierea si/sau neefectuarea platilor, prin neasigurarea in conturile sale a sumelor necesare efectuarii lor;
- intarzieri ale platilor (inclusiv consecintele aparute ca urmare a acestor intarzieri) efectuate de catre Banca ca urmare a unei intarzieri, erori sau transmisii incomplete a instructiunilor Clientului / Imputernicitului;
- erori ale operatiunilor efectuate de catre Banca ca urmare a unor erori, ordine sau instructiuni incomplete din partea Clientului/ Imputernicitului;
- calitatea, acuratetea si legalitatea datelor si a documentelor furnizate Bancii cu privire la imprumuturile/ creditele detinute, in lei sau in valuta, sau oricand o analiza este realizata pe baza acestor date in vederea acordarii de catre Banca a unei facilitati de creditare;
- nerespectarea obligatiilor asumate fata de Banca.

24.4 Banca va notifica Clientului, fara intarziere, orice eroare constatata in legatura cu operatiunile efectuate in conturile sale.

24.5 Banca nu va fi responsabila pentru pierderea oricaror cekuri, bilete la ordin, ordine de plata sau a oricaror altor instrumente de plata, care nu s-a produs din vina Bancii.

24.6 Banca nu isi asuma nicio responsabilitate in ceea ce priveste consecintele intarzierilor si/ sau pierderilor documentelor sau corespondentei si nici in ceea ce priveste deteriorarea sau alte erori ce se pot produce in timpul transportului/ transmisiei documentelor sau corespondentei respective.

In situatii precum:

- intarzieri sau omisiuni in executarea unei plati,
- efectuarea eronata a unei operatiuni,
- neinregistrarea sau inregistrarea eronata a operatiunii, care nu se datoreaza culpei Clientului sau altor persoane, Banca va raspunde numai in limita dobanzii legale calculate pentru valuta respectiva a platii, pentru numarul de zile de intarziere.

## 25. Cesiune

25.1 Clientul nu isi poate cesiona drepturile si/sau obligatiile fata de Banca decat cu acordul scris prealabil al Bancii.

25.2 Banca poate sa cesioneze, total sau partial, drepturile si/sau obligatiile sale fata de Client unui tert ales de Banca, iar Clientul este de acord in mod expres cu o astfel de cesiune.

## 26. Modificari ale Conditiei Generale de Afaceri

26.1 Banca isi rezerva dreptul sa modifice, in tot sau in parte, prezentele CGA si/sau contractele specifice produselor/ serviciilor oferite de Banca si/sau Tarifele si Comisiunile Bancii, precum si tarifele si comisiunile stabilite in orice document aplicabil unor produse sau servicii bancare specifice.

26.2 Orice modificare va fi propusa Clientului persoana fizica cu cel putin 2 (doua) luni inainte de data aplicarii acesteia. In aceasta perioada, Clientul persoana fizica are posibilitatea de a notifica Banca cu privire la neacceptarea respectivelor modificari. Clientul persoana fizica are dreptul sa denunte unilateral (in conditiile mentionate in prezentele CGA) contractele incheiate cu Banca inainte de data

propusa pentru aplicarea modificarilor, cu exceptia situatiilor in care inregistreaza debite, Clientul avand obligatia de a le achita integral. In caz contrar, se considera ca Clientul persoana fizica a acceptat modificarile propuse.

26.3 In cazul Clientului persoana juridica modificarile devin aplicabile in ziua urmatoare datei comunicarii acestora de catre Banca.

26.4 Noile versiuni ale oricaruia dintre documentele mai sus mentionate, care vor inlocui in tot sau in parte documentele anterioare, vor fi transmise Clientilor prin unitatile teritoriale ale Bancii, afisate pe pagina de internet a Bancii la adresa [www.firstbank.ro](http://www.firstbank.ro) si furnizate la cerere.

26.5 Termenul de doua luni nu se aplica modificarilor contractuale impuse prin aplicarea unor noi prevederi legale, modificari care se aplica la data intrarii in vigoare a reglementarilor respective.

## 27. Notificari

27.1 Orice notificare/comunicare/transmitere de informatii si documente adresata Clientului de catre Banca va fi considerata valabil indeplinita daca va fi efectuata in scris, in limba romana sau engleza, dupa caz, si transmisa Clientului in oricare din urmatoarele modalitati:

- Prin posta/servicii de curierat rapid la adresa de corespondenta a Clientului sau la adresa de domiciliu sau de resedinta;
- Prin posta electronica la adresa de e-mail a Clientului comunicata de acesta Bancii;
- Prin predare directa sub semnatura de primire si nr. de inregistrare ori prin punerea la dispozitia Clientului in unitatile teritoriale ale Bancii;
- Prin postarea pe pagina de internet a Bancii ori prin intermediul serviciului de internet banking;
- Prin mesaj SMS transmis la numarul de telefon comunicat de Client Bancii.

## 28. Reclamatii

28.1 Cu exceptia situatiilor in care prevederile legale sau prezentele CGA prevad un termen mai scurt, orice reclamatie scrisa a Clientului cu privire la activitatea bancii, calitatea produselor sau serviciilor prestate de catre Banca este procesata intr-un termen de 30 de zile, Clientul urmand sa fie informat despre masura luata, prin orice mijloc de informare agreeat in prezentele CGA si/ sau in contractele specifice.

28.2 Clientul persoana fizica nemulțumit de modul de solutionare a reclamatiiilor de catre Banca se poate adresa Autoritatii Nationale pentru Protectia Consumatorilor ([www.anpc.ro](http://www.anpc.ro)), iar Clientul persoana juridica Garzii Financiare.

## 29. Legea aplicabila

29.1 Prezentele CGA, precum si contractele specifice produselor/ serviciilor Bancii vor fi guvernate de si interpretate conform legii romane.

29.2 **In cazul clientilor persoane fizice**, orice disputa intre Banca si Client, care deriva din raportul contractual al acestora, urmand a fi solutionata de instantele competente. Fara a aduce atingere dreptului Clientului de a se adresa justitiei sau de a sesiza **Autoritatea Nationala pentru**

**Protectia Consumatorilor** (cu sediul in B-dul Aviatorilor 72, sector 1, Bucuresti, e-mail: [office@anpc.ro](mailto:office@anpc.ro), [www.anpc.ro](http://www.anpc.ro)), Clientul are posibilitatea de a recurge la **Centrul de solutionare alternativa a litigiilor in domeniul bancar** (CSALB - Str. Sevastopol nr. 24, Sector 1, Bucuresti, tel.: 0219414, e-mail: [office@csalb.ro](mailto:office@csalb.ro) [www.csalb.ro](http://www.csalb.ro)) sau **la mediere**, ca mecanism extrajudiciar de solutionare amiabila a neintelegerilor derivate din prezentul Contract, conform Legii nr. 192/2006 privind medierea si organizarea profesiei de mediator, cu modificarile ulterioare. Clientul poate apela la mediere atat inaintea declansarii unui litigiu la instanta competenta, cat si in cursul derularii unui astfel de proces, in conditiile legii, prin contactarea unui mediator autorizat, cuprins in Tabloul Mediatorilor Autorizati, disponibil pe pagina de internet a Consiliului de Mediere ([www.cmediere.ro](http://www.cmediere.ro)) si pe cea a Ministerului Justitiei ([www.just.ro](http://www.just.ro)).

29.3 In cazul clientilor persoane juridice, disputele dintre parti vor fi solutionate pe cale amiabila iar, daca acest lucru nu este posibil, de instantele judecatoresti competente din municipiul Bucuresti, cu exceptia cazului in care prevederile legale in vigoare stabilesc competenta exclusiva a altor instante. Aceasta clauza nu va limita insa dreptul Bancii de a alege o alta instanta judecatoreasca pentru solutionarea disputelor intre parti, in conformitate cu prevederile legale. Actionand ca reclamant, Banca va putea, daca este cazul, sa supuna litigiul spre solutionare nu numai in fata instantelor romane, dar si a uneia straine care are jurisdicție asupra Clientului.

29.4 In cazul in care orice prevedere din prezentele CGA, precum si din cadrul contractelor specifice produselor/ serviciilor Bancii este sau devine la un moment dat ilegala, nevalabila sau neexecutabila conform legii aplicabile, toate celelalte clauze raman neafectate si valabile.

29.5 Prezentele CGA vor fi aplicabile pe toata perioada de derulare a relatiei contractuale dintre Banca si Client. Prezentele CGA impreuna cu lista de Tarife si Comisioane au fost puse la dispozitia Clientului in limba romana sau in limba engleza, dupa caz. In caz de neconcordante, varianta in limba romana va prevala.

Prezentele CGA inlocuiesc Condițiile Generale de Afaceri anterioare ale Bancii.