

CONDIȚII GENERALE DE AFACERI PENTRU PERSOANE JURIDICE



I. DISPOZIȚII GENERALE

1. Raporturile dintre Banca Comerciala Carpatica SA - denumita in cele ce urmează Banca - și clienții săi, sunt guvernate de prezentele Condiții Generale de Afaceri (CGA) și de prevederile contractelor specifice fiecărui tip de produs sau serviciu, prin care Banca pune la dispoziția Clientului un produs/serviciu.
2. Contractul intră în vigoare la data semnării Cererii convenție pentru deschidere cont curent și rămâne în vigoare până la data închiderii tuturor conturilor Clientului și încetarea efectelor tuturor contractelor specifice încheiate cu acesta.
3. Modificarea sau încetarea unuia dintre contractele specifice încheiate între Client și Bancă se realizează în condițiile prevăzute de respectivul contract și nu afectează valabilitatea celorlalte contracte sau a prezentelor Condiții Generale de Afaceri.
4. Orice derogare de la aplicarea prevederilor prezentului contract față de Client trebuie convenită în mod expres, în scris, între Bancă și Client.
5. Condițiile Generale de Afaceri sunt opozabile deopotrivă Clienților titulari de cont, cât și persoanelor împuternicite să opereze în conturile acestora, precum și acelor Clienți ocazionali care beneficiază de produsele și/sau serviciile oferite de Bancă.
6. Relațiile de afaceri dintre Bancă și Client au la bază încrederea reciprocă. Banca asigură Clienților săi onorarea obligațiilor ce îi revin cu competență și profesionalism și depune toate diligențele pentru a le proteja interesele în derularea tranzacțiilor.
7. Întreaga gamă de operațiuni pe care Banca o pune la dispoziția Clienților săi se bazează pe prevederile Condițiilor Generale de Afaceri, condițiile specifice din contractele încheiate, documentele și/sau formularele încheiate între client și Bancă, legislația române în vigoare, reglementările emise de Banca Națională a României, reglementările interne de lucru, uzanțele și practicile internaționale în materie bancară.
8. Banca ia în considerare numai documentele originale sau copiile legalizate ale acestora.

II. CONDITII GENERALE APLICABILE CONTURILOR CURENTE

A. Deschiderea conturilor

9. Banca va putea, fără a fi obligată la aceasta, să deschidă cont persoanelor juridice, române și străine, care doresc să devină Clienți ai Băncii, urmare a cererii acestora și în conformitate cu procedurile interne ale Băncii. În toate cazurile deschiderea contului se va realiza prin completarea formularelor standard ale Băncii.
10. Banca are dreptul și obligația de a verifica identitatea Clientului. La inițierea relației de afaceri cu Banca și ori de câte ori Banca solicită acest lucru pe parcursul derulării relației bancare, Clientul va face dovada identității sale. Banca nu răspunde de consecințele ce decurg din necunoașterea modificărilor intervenite în datele de identitate ale Clientului.
11. Banca poate refuza inițierea relațiilor cu un Client, respectând normele proprii și fără a fi necesară justificarea refuzului.

B. Împuternicitul

12. Titularul contului poate numi unul sau mai mulți împuterniciți. Împuternicirea se va face la ghișeul Băncii, în

prezența titularului de cont și a împuternicitului/ților. În cazul în care nu s-a făcut această împuternicire de către titularul de cont, pe formularele băncii și se prezintă la Bancă direct o persoană împuternicită, aceasta trebuie să prezinte, în original, procura specială din partea titularului de cont, autenticată la notar, de oficiile consulare ale României în străinătate sau de către o autoritate străină. În cazul în care prin lege nu se prevede altfel, pentru împuternicirile date de către o autoritate străină se vor îndeplini formalitățile supralegalizării sau a aplicării apostilei. Regulile aplicabile împuternicirii sunt cele prevăzute de Codul civil în materia mandatului.

13. Împuternicitul este persoana autorizată să reprezinte titularul de cont în relațiile cu Banca, desemnată de acesta la deschiderea contului sau ulterior, prin completarea formularelor Băncii sau printr-un mandat cu reprezentare acordat în mod expres, dat în formă autentică
14. Împuternicirea se realizează prin procură în original, însoțită de traducerea autenticată dacă procura nu este scrisă în limba română.
15. 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 lor. Data revocării se consideră cea menționată pe ștampila cu număr de intrare în Bancă.
16. În situația radierii titularului de cont din Oficiul Registrului Comerțului, mandatul (împuternicirea) încetează de drept.

C. Corespondența dintre Bancă și Client

17. Clientul are obligația să informeze Banca imediat, în scris, despre orice schimbări intervenite în datele obligatorii cerute de Bancă la inițierea relației (ca de exemplu, modificarea statutului persoanei juridice, a formei de organizare și funcționare, inclusiv la schimbarea denumirii și/sau a sediului, modificarea/restrângerea capacității sale juridice, schimbarea sau anularea semnăturilor autorizate care figurează în evidențele Băncii, decesul asociatului unic, etc). Orice modificare se consideră cunoscută din momentul înregistrării ei la Bancă.
18. Se consideră corect transmisă comunicarea scrisă făcută de Bancă și remisă prin poștă/e-mail-alte mijloace de comunicare acceptate, dacă aceasta a fost transmisă la ultima adresă comunicată de către Client. Clientul va anunța imediat, în scris, orice schimbare a adresei de corespondență, în caz contrar, riscul transmiterii va fi în sarcina sa, Banca nefiind răspunzătoare de eventualele prejudicii suferite de către Client ca urmare a primirii corespondenței (inclusiv cea conținând date confidențiale), la adresa comunicată Băncii, iar comunicarea va fi opozabilă acestuia. Banca va fi îndreptățită să includă în extrasul de cont orice comunicare/solicitare a Băncii către Clientul respectiv.
19. Corespondența trimisă de Client Băncii trebuie adresată în mod corespunzător unității teritoriale a Băncii căreia îi este destinată, cu excepția cazului în care Banca a dispus expres o altă adresă.
20. Banca poate transmite Clientului documente și informații pe fax/ telefon sau prin alte metode de transmitere electronică a datelor, dacă au convenit în mod expres această posibilitate. În lipsa unui acord scris, Banca nu are obligația de a lua în considerare nicio instrucțiune transmisă de Client prin fax/e-mail/telefon sau alt mijloc de transmitere electronică a datelor.

D. Funcționarea conturilor

21. Orice operațiune (încasări, plăți, depuneri și retrageri numerar, transferuri de fonduri intra și interbancare, etc.) dispusă de Client/Împuternicit, se efectuează prin intermediul contului curent.

22. Documentele prezentate Băncii trebuie să poarte, în mod obligatoriu, semnăturile Clientului sau ale Împuternicitului său pe cont, în deplină concordanță cu speciunile de semnături aflate la Bancă. Îndeplinind instrucțiunile Clientului, Banca se bazează pe caracterul real, corect și original al semnăturilor care apar pe instrucțiunile transmise Băncii și nu are nicio legătură cu consecințele care ar putea apărea ca urmare a folosirii frauduloase sau abuzive a acestor semnături.

23. În cazul în care sumele utilizate de către Client depășesc disponibilitățile din contul acestuia, Banca va percepe o dobândă pentru descoperit de cont neautorizat.

24. Orice solicitare a Clientului pentru un schimb valutar, materializată prin semnarea unui ordin de schimb valutar sau a unui contract specific acestui tip de tranzacție, fie cu decontare imediată, fie cu o altă dată a valutei, este irevocabilă. Toate costurile provenind din diferențele de curs valutar vor fi suportate de Client. De asemenea, atât în cazul nerespectării ordinului dat, precum și în cazul modificării de către Client a ordinului transmis Băncii, toate consecințele, inclusiv, dar fără a se limita la daune, costuri suplimentare suportate de Bancă, sunt în sarcina Clientului.

25. În cazul sumelor primite în favoarea Clientului și care sunt exprimate în alte valute convertibile decât cele în care sunt deschise conturile curente, Clientul este de acord ca Banca să procedeze după cum urmează:

a) în situația în care la primirea sumei se indică un cont într-o valută și suma primită este exprimată într-o altă valută, aceasta va fi convertită și înregistrată în contul indicat (cu respectarea datelor din mesajul de transfer);

b) în situația în care se primesc sume în alte valute decât cele ale conturilor deschise pe numele Clientului, Banca deschide automat un cont separat în valuta primită și înregistrează suma în acest cont.

Banca va notifica Clientul despre noul cont deschis, iar noul cont deschis se va supune aceluiași reguli de cont curent. În toate cazurile, convertirea se va efectua la cursul Băncii din ziua respectivă.

26. Banca nu procesează documentele prezentate la plată/instrucțiunile transmise care nu au fost completate corect atât pentru plătitor cât și pentru beneficiar și nu conțin codul IBAN al conturilor respective. Decontările sunt ferme și irevocabile.

27. Plățile în numerar vor fi efectuate în conformitate cu reglementările legale aplicabile.

28. În cazul în care Clientul/Împuternicitul solicită retragerea din cont a unor sume în valută, a căror valoare este cuprinsă între 0,01 și 1 unitate valutară, acestea pot fi schimbate în lei la cursul Băncii din ziua respectivă și eliberate Clientului în lei.

29. În cazul în care între Bancă și Client există mai multe raporturi juridice sau mai multe conturi, chiar și în monede diferite, soldurile active și pasive se compensează reciproc.

E. Încetarea raporturilor juridice. Închiderea contului

30. Relațiile între cele două părți contractuale (Bancă și Client) pot înceta prin denunțare unilaterală, fie din inițiativa Clientului (prin completarea unei cereri de închidere a contului fără să fie necesară o notificare prealabilă), fie din inițiativa Băncii (prin notificare scrisă, transmisă cu cel puțin două luni înainte de data închiderii contului curent). Încetarea raporturilor juridice are ca efect închiderea conturilor curente.

31. Banca poate lua inițiativa închiderii contului curent al clientului în următoarele situații:

- a) Clientul său nu dă dovadă de corectitudine și seriozitate în relațiile bilaterale;
 - b) în situația în care, după deschiderea unui cont, apar probleme legate de identitatea beneficiarului și/sau de proveniența fondurilor, care nu pot fi soluționate;
 - c) Clientul se face vinovat de utilizarea necorespunzătoare a instrumentelor de decontare, inclusiv pentru emiterea de cecuri fără acoperire sau emiterea de cambii și bilete la ordin neonorate la scadență;
 - d) Clientul nu respectă sau încalcă normele și uzanțele de disciplină bancară;
 - e) au apărut suspiciuni că Banca ar fi folosită într-o faptă infracțională;
 - f) se diminuează în vreun fel siguranța Băncii privind buna credință sau capacitatea Clientului de a mai rămâne în relații contractuale cu Banca;
 - g) se constată culpa Clientului;
 - h) clientul atrage risc reputațional pentru Bancă;
 - i) nerespectarea prevederilor prezentului contract sau ale altor contracte specifice încheiate cu Banca;
 - j) în cazul în care Clientul nu efectuează operațiuni prin contul curent o perioadă de timp de 6 luni.
32. În toate situațiile în care contul curent este închis din inițiativa Băncii, aceasta va notifica în scris clientul în acest sens, prin scrisoare recomandată cu confirmare de primire trimisă la ultimul sediu adus la cunoștința Băncii, în termenul prevăzut la art. 30.
33. În toate cazurile de închidere a unui cont, termenul de prescripție în care Clientul va putea solicita restituirea sumelor care au reprezentat soldul creditor al respectivului cont la data închiderii acestuia este de 5 ani de la data închiderii contului curent. Dacă închiderea contului a avut loc din inițiativa bancii, termenul de prescripție se calculează de la data la care titularul său a fost notificat, în condițiile art. 30. Pe perioada celor 5 ani, soldurile conturilor închise se vor păstra de către Bancă la dispoziția Clientului, în conturi speciale de evidență, nepurtătoare de dobândă.
34. Închiderea contului de către împuternicit se poate realiza numai în temeiul unei procuri speciale dată în acest scop de către titular, autenticată de către un notar public și prezentată Băncii în original.
35. Condițiile Generale de Afaceri vor rămâne în vigoare până când eventualele contracte în derulare vor fi complet soluționate.
36. În situațiile în care au fost transmise notificări privind încetarea relațiilor dintre Bancă și Client, Clientul va returna Băncii orice formulare tipizate cu regim special, mijloace de comunicare, etc. puse la dispoziția sa de către Bancă.

III. DERULAREA OPERAȚIUNILOR

A. Drepturile Clientului

37. Să primească pentru disponibilul păstrat în cont dobânda stabilită de Bancă.
38. Să alimenteze contul prin depuneri în numerar la unitățile Băncii sau prin transferuri din alte conturi, deschise la Bancă sau la alte bănci. Alimentările în valută se efectuează cu condiția respectării prevederilor reglementărilor privind operațiunile valutare, în vigoare la momentul efectuării lor.
39. Să dispună operațiuni cu sumele aflate în cont cu respectarea prezentului Contract și a legislației în vigoare.
40. Să depună și să retragă sume în/ din acele categorii de depozite bancare care permit aceste operațiuni, la orice

unitate operativă a Băncii.

41. Să solicite închiderea contului numai după achitarea către Bancă a tuturor sumelor pe care le datorează acesteia.
42. Să i se pună la dispoziție de către Bancă extrasul de cont în care să fie evidențiate operațiunile efectuate.
43. Să solicite produse și/sau servicii pentru a fi atașate contului, în condițiile stabilite de Bancă.

B. Obligațiile Clientului

44. Să cunoască și să respecte prezentele condiții generale de afaceri precum și prevederile celorlalte contracte încheiate cu Banca.
45. Să utilizeze contul deschis la Bancă pentru efectuarea de operațiuni folosind formularele standard ale Băncii. Clientul este răspunzător și trebuie să se asigure ca formularele corespund operațiunilor solicitate și sunt corect întocmite/completate.
46. Să furnizeze corect Băncii datele și documentele pe care aceasta le solicită, în scopul deschiderii contului precum și în scopul efectuării operațiunilor în cont dispuse de Client.
47. Să respecte programul de lucru cu publicul al Băncii, așa cum este afișat la unitățile acesteia, pe site-ul băncii sau comunicat prin intermediul serviciului tel-verde.
48. Să achite la termen comisioanele, spezele și dobânzile bancare aferente operațiunilor efectuate și produselor deținute.
49. Să efectueze operațiuni doar în limita disponibilului din cont, ținând cont inclusiv de valoarea comisioanelor și spezelor aferente gestiunii conturilor și operațiunilor efectuate.
50. Să se informeze cu privire la situația contului prin orice mijloace puse la dispoziție de către Bancă, inclusiv prin analizarea extrasului de cont.
51. Pentru sumele necuvenite și înregistrate în conturile sale Clientul are, de asemenea, obligația să sesizeze Banca, dispunând restituirea în termen de 10 zile de la data transmiterii extrasului de cont. În caz contrar, la sesizarea ulterioară a plătitorului sau a beneficiarului real, sau pur și simplu în urma descoperirii erorii de către Bancă, susținută cu documente, Banca este îndreptățită să debiteze contul acestuia cu sumele respective (necuvenite), inclusiv dobânzile aferente, fără vreun acord prealabil. Clientul autorizează în mod expres Banca să corecteze, din proprie inițiativă, fără acordul prealabil al Clientului, sumele înregistrate eronat.
52. Să utilizeze instrumentele de plată în conformitate cu termenii care reglementează emiterea și utilizarea acestora și să informeze neîntârziat Banca privind orice instrument de plată pierdut, furat, distrus sau anulat, astfel încât aceasta să ia măsurile necesare pentru imposibilitatea utilizării ulterioare a respectivelor mijloace de plată.
53. Clientul autorizează în mod irevocabil și necondiționat Banca să recupereze din orice cont deschis la Bancă, curent sau de depozit (chiar neajuns la termen), sumele reprezentând obligații de plată față de Bancă. În cazul conturilor de depozit neajunse la termen, sumele rămase după achitarea obligațiilor de plată ale Clientului față de Bancă vor fi transferate în contul curent, unde vor fi bonificate cu dobânda corespunzătoare contului curent.

C. Drepturile Băncii

54. Să solicite Clientului/Împuternicitului toate documentele necesare derulării serviciilor bancare solicitate de Client.
55. Să refuze deschiderea de conturi sau efectuarea de operațiuni dispuse de Client/Împuternicit, în cazul în care nu sunt îndeplinite toate elementele stabilite prin reglementările BNR și politica Băncii de cunoaștere și acceptare a clientelei.

56. Să ia în considerare orice plată efectuată în favoarea Băncii la data înregistrării sumei în respectivul cont.
57. Să solicite în scris informații despre Client sau/și despre împuternicitul pe Cont, în situațiile în care există lipsuri în informațiile deținute de Bancă sau când Banca apreciază că informațiile deținute referitoare la persoanele menționate anterior nu sunt complete, corecte sau sunt contradictorii.
58. Să suspende efectuarea oricărei operațiuni în contul Clientului, începând cu data solicitării menționate la punctul 53, până la primirea tuturor informațiilor cerute, în condiții satisfăcătoare pentru Bancă. În situația în care Clientul nu furnizează informațiile în termenul precizat de Bancă sau în cazul în care se constată ulterior ca informațiile furnizate nu corespund realității, Banca își rezervă dreptul să reconsidere relația cu Clientul, inclusiv prin închiderea conturilor acestuia.
59. Să efectueze plăți, din conturile Clientului deschise la Bancă, fără acordul acestuia, pe baza de hotărâri judecătorești sau de arbitraj - definitive și executorii - și a altor titluri executorii prevăzute de lege, la solicitarea persoanelor îndreptățite.
60. Să nu se angajeze cu fondurile sale proprii în efectuarea operațiunilor dispuse de Client/Împuternicitul pe cont și nu poate fi făcută răspunzătoare pentru consecințele rezultate ca urmare a neefectuării operațiunilor din lipsă de disponibilități în contul Clientului.
61. Să refuze efectuarea oricărei operațiuni în cont în cazul în care are suspiciuni cu privire la Împuternicitul pe Cont, cu privire la natura operațiunii și de asemenea, în cazul în care documentele care stau la baza acesteia prezintă elemente suspecte.
62. Să transmită către Biroul de Credit, Centrala Incidentelor de Plăți, Centrala Riscurilor Bancare informațiile de risc, precum și informații referitoare la produsele de creditare, activitatea frauduloasă și informațiile legate de inadvertențele din documentele/declarațiile înregistrate pe numele Clientului/Împuternicitorilor pe cont, în vederea prelucrării și consultării ori de câte ori este necesar.
63. Să calculeze penalități de întârziere pentru sumele datorate Băncii de către Client, totalul acestora putând depăși cuantumul sumei datorate de Client.
64. Banca este autorizată să opereze în conturile Clientului, fără acordul acestuia în următoarele cazuri:
 - rambursarea oricăror creanțe, curente sau restante, datorate Băncii, din orice conturi, în lei sau în valută, deținute de Client la orice unitate teritorială a Băncii;
 - încasarea comisioanelor, spezelor și taxelor aferente operațiunilor bancare efectuate pentru și în numele Clientului;
 - imobilizarea disponibilităților aflate în conturile Clientului în baza adreselor de înființare a poprii dispuse de autoritățile abilitate să dispună asemenea măsuri, inclusiv organele de executare prevăzute de actele normative în vigoare;
 - ordonanță de poprire dispusă de instanță sau procuror și în alte cazuri prevăzute expres de lege;
 - prejudicierea Băncii, prin nerespectarea legilor, a normelor privind instrumentele de plată și titluri de credit și a oricăror prevederi contractuale încheiate între Bancă și Client. Clientul autorizează Banca să debiteze automat sumele aflate în orice cont al său până la recuperarea integrală a pagubelor produse;
 - decontarea plăților dispuse de organul de executare în baza unui titlu executoriu, precum și în alte cazuri în care legea sau alt act normativ prevăd expres că decontarea se face direct în temeiul unui titlu executoriu, fără îndeplinirea altor forme de executare silită;

Pentru realizarea ultimelor patru operațiuni, Banca este autorizată să dispună inclusiv tranzacționarea

disponibilităților Clientului, indiferent de valuta în care sunt denumite sumele din cont, pe piața valutară interbancară, la cursul Băncii sau cursul BNR (în funcție de actul normativ în baza căruia a fost înființată poprirea), din ziua efectuării plății/compensării.

- plăți din conturi colaterale (de blocaj) în lei/valută pentru achitarea scadențelor ajunse la plată, surse blocate în prealabil în acest scop (exemple: plăți în cadrul utilizării acreditivelor de import cu plata la vedere și la termen, executări de garanții bancare, precum și comisioanele aferente acreditivelor și scrisorilor de garanție, orice plată pe bază de efecte de comerț acceptate de client sau avalizate de Bancă);
- pentru operațiunile Clientului a căror plată se efectuează ulterior, Banca blochează disponibilul necesar din contul curent, în conturi speciale de blocaj; disponibilul blocate, astfel constituit, este folosit de Bancă numai pentru achitarea operațiunilor pentru care a fost destinat, fără a mai fi necesar în prealabil acordul expres al titularului de cont;
- stornările operațiunilor efectuate eronat de Bancă.

65. Banca percepe comisioane, speze și dobânzi pentru serviciile prestate și produsele furnizate, conform tarifelor standard în vigoare la data efectuării operațiunii, cu excepția situațiilor în care există convenții între Bancă și Client prin care s-au stabilit alte niveluri ale acestora.

66. Dacă la scadență Clientul nu-și îndeplinește vreuna din obligațiile sale, Banca este îndreptățită să valorifice drepturile sale și să execute garanțiile de orice tip primite, oricând și oriunde consideră oportun, în conformitate cu procedura legală în vigoare.

67. În cazul societăților comerciale cu asociat unic, în situația decesului acestuia, datoria societății debitoare față de Bancă nu se stinge de la sine și va fi suportată de succesorii săi legali.

D. Obligațiile Băncii

68. Să efectueze în contul Clientului operațiunile bancare dispuse de acesta sau de Împuternicitul pe Cont, în scris sau prin alte mijloace convenite între Bancă și Client, dar numai în limita disponibilului din cont și cu respectarea normelor proprii de lucru și a regulilor și uzanțelor bancare interne și internaționale.

69. Banca comunică debitorului Clientului său (beneficiar al plății), oricând la cererea acestuia, o confirmare, în scris, a efectuării plății prin virament. Aceasta confirmare face dovada plății.

70. Să informeze Clientul asupra condițiilor standard ale Băncii existente la momentul contractării unui serviciu/produs bancar.

71. Orice modificări privind nivelul dobânzilor, comisioanelor și spezelor, precum și instituirea de noi comisioane și speze pentru noi servicii bancare, sunt în exclusivitate de competența Băncii și vor fi aduse la cunoștința clienților în timp util, prin orice mijloc, inclusiv prin afișare la ghișeele Băncii sau printr-un mijloc de transmitere electronică, conform clauzelor contractuale și legislației aplicabile. Banca nu este răspunzătoare de modificarea nivelului comisioanelor urmare a modificării acestora de către Băncile de corespondent.

72. Clientul are dreptul ca până la data intrării în vigoare a modificărilor menționate, să notifice Băncii, prin scrisoare cu confirmare de primire sau direct la unitatea bancară unde este deschis contul, refuzul noilor condiții și denunțarea contractului.

73. Pentru operațiunile efectuate de Bancă în contul Clientului, Banca eliberează extrasul de cont, la cererea acestuia, la ghișeul Băncii sau prin poștă, cu suportarea cheltuielilor aferente. Extrasele de cont și adresele de înștiințare emise de

Bancă, menționând sumele datorate și care nu au fost contestate de Client în termen de 10 zile de la data comunicării, se prezuma a fi aprobate. Aceasta aprobare nu exclude dreptul de a contesta ulterior contul pentru erori de înregistrare sau de calcul, pentru omisiuni sau dublă înregistrare, în termen de o lună de la data aprobării extrasului de cont ori de la încheierea contului, sub sancțiunea decăderii. Contestarea contului se face prin scrisoare recomandată trimisă celeilalte părți în termenul de o lună.

74. În cazul contestării operațiunilor realizate în temeiul unui contract specific, termenul de reclamație este cel prevăzut în contractul specific încheiat cu Banca

75. Să debiteze contul cu valoarea tranzacțiilor efectuate în altă valută decât cea a respectivului cont, pe baza cursului de schimb utilizat de Bancă în ziua tranzacției și comunicat Clientului prin extrasul de cont.

E. Răspunderi

76. Pentru îndeplinirea dispozițiilor Clientului, Banca va respecta cu strictețe Condițiile Generale de Afaceri, răspunzând numai în caz de culpă. În toate situațiile în care este angajată răspunderea Băncii, aceasta va fi obligată să acopere numai prejudiciul direct.

77. Banca nu va răspunde pentru consecințele ce decurg din întreruperea/perturbarea activității sale din cauze de forță majoră sau cazuri fortuite. Cu excepția încălcării oricărei prevederi din prezentele Condiții Generale de Afaceri, Banca nu va fi răspunzătoare dacă se dovedește că deficiența în executarea ordinelor și în îndeplinirea altor obligații față de Client nu este imputabilă Băncii, nici atribuită ei în virtutea legii sau contractelor.

78. Clientul răspunde pentru:

- nerespectarea prevederilor prezentelor CGA;
- întârzierea efectuării plăților de către Bancă datorate nealimentării conturilor de către Client;
- întârzierea, cu toate consecințele ce decurg din aceasta, a plăților efectuate de către Bancă, urmare a întârzierilor sau transmiterii eronate a ordinelor date de Client;
- orice eroare care survine în efectuarea operațiunilor de către Bancă în urma unor ordine sau instrucțiuni greșite ale Clientului;
- calitatea și exactitatea datelor puse la dispoziția Băncii cu prilejul solicitării de credite în lei și/sau valută, sau ori de câte ori pe baza acestor date se face o analiză în vederea acordării unei facilități;
- nerespectarea oricărei obligații asumate față de Bancă.

79. Clientul - plătitor suportă pierderile legate de orice operațiuni de plată neautorizate care rezultă din utilizarea unui instrument de plată pierdut sau furat ori, în cazul în care plătitorul nu a păstrat în siguranță elementele de securitate personalizate, pierderile care rezultă din folosirea fără drept a unui instrument de plată până la momentul notificării Băncii despre pierderea, furtul, folosirea fără drept a instrumentului său de plată sau de orice altă utilizare neautorizată a acestuia. Pierderile suportate de client pot fi în valoare de cel mult 150 euro sau echivalentul în lei al sumei menționate.

80. Clientul suportă toate pierderile legate de orice operațiuni neautorizate, dacă aceste pierderi rezultă în urma fraudei sau a nerespectării, intenționate sau din neglijență gravă, a uneia sau a mai multor obligații care îi revin potrivit pct.45. În astfel de cazuri, suma de cel mult 150 euro sau echivalentul în lei al acestei sume nu se aplică.

81. În cazul încălcării obligației prevăzute la pct.45, dacă clientul-plătitor nu a acționat în mod fraudulos și nici nu și-a încălcat, cu intenție, aceasta obligație, acesta suportă pierderi în valoare de cel mult 50 euro sau echivalentul în lei al sumei menționate la data efectuării tranzacției neautorizate.

82. Banca garantează executarea, în timp util, conform instrucțiunilor Clientului, a transferurilor de sume în lei sau în valute convertibile, dacă:
- ordinul este corect, complet, autorizat și remis Băncii în timp util pentru decontarea acestuia pe sistemul de decontare bancară corespunzător;
 - soldul contului permite plata;
 - nu există vreo interdicție în acest sens, instituită asupra contului de către o autoritate abilitată să solicite asemenea măsuri;
 - nu există o altă ordine de prioritate a plăților, impusa de legislația în vigoare sau de un alt contract cu Banca;
 - plata este conformă cu normele interne ale Băncii și cu legislația bancară în vigoare.
83. Clientul poate cere Băncii să ignore instrucțiunile anterioare de plată în numele său, numai dacă:
- instrucțiunile nu au fost încă îndeplinite;
 - plata respectivă nu este garantată de Bancă;
 - Banca nu a efectuat demersurile pentru transmiterea instrucțiunilor necesare pe sistemele de decontare bancare corespunzătoare;
 - Banca nu a confirmat deja plata către terțe părți.

IV. PREVEDERI SPECIALE CONTURI

84. La solicitarea Clientilor, Banca efectuează tranzacții de vânzare-cumpărare de valută, pe piața valutară interbancară cu respectarea reglementărilor Băncii Naționale a României privind efectuarea acestor operațiuni.
85. Plățile dispuse de clienți în favoarea partenerilor de afaceri din străinătate se execută în cadrul termenului normal de prelucrare a documentelor, băncile străine prin care se execută, precum și data plății valutei rămânând în exclusivitate de competența Băncii, în funcție de politica sa de corespondenți, respectiv posibilitatea tehnică de acoperire a plăților dispuse.
86. Acreditivul se emit de Bancă, din ordinul Clientilor, în limita disponibilităților în contul acestora, sau în baza creditelor pe care Banca le acordă clienților în acest scop. Deschiderea acreditivului de către Bancă se face în strictă conformitate cu condițiile cerute de Client, dar și cu instrucțiunile bancare de deschidere a acreditivului.
87. Banca nu răspunde de eventualele omisiuni ale Clientului sau de instrucțiuni greșite date Băncii (indiferent la ce clauză se referă) și, de asemenea, nu răspunde pentru întârzierea primirii avizelor de creditare de la băncile partenere cauzate de sărbătorile legale, de circuitul bancar extern sau de orice alte cauze neimputabile Băncii.
88. Banca poate efectua următoarele operațiuni cu cambii și bilete la ordin în numele și contul Clientului: prezentarea la acceptare și prezentarea la plată. Pentru efectuarea acestor operațiuni, Clientul trebuie să transmită Băncii titlul de credit împreună cu instrucțiunile complete. Banca efectuează plata cambiilor și biletelor la ordin numai în limita disponibilităților în contul curent al Clientului.
89. Dacă plata se face prin virament bancar, data plății este aceea la care contul creditorului a fost alimentat cu suma de bani care a făcut obiectul plății.
90. La solicitarea Clientului, Banca efectuează următoarele operațiuni cu efecte de comerț al căror beneficiar este clientul său:
- scontarea efectelor de comerț;
 - avalizarea efectelor de comerț;
- Condițiile concrete de executare a operațiilor și costul acestora se stabilesc prin convențiile încheiate cu fiecare Client în parte. Banca scontează/avalizează numai efecte de comerț care sunt garantate.
- Efectele de comerț plătibile la Bancă trebuie onorate de aceasta dacă au fost primite în timp util, cu instrucțiuni de

plată scrise, conținând toate datele necesare și dacă există o acoperire suficientă.

91. Eliberarea filelor de cec, Clientilor săi, se face de către Bancă numai după consultarea, în prealabil, a Centralei Incidentelor de Plăți și cu respectarea reglementărilor interne și ale Băncii Naționale a României.
92. Clientii care au fost în interdicție bancară și pentru care perioada de interdicție a expirat, vor putea utiliza pentru un timp de 3 luni după expirarea perioadei de interdicție, numai cecuri certificate, cu blocarea prealabilă a disponibilului.
93. Clientul aflat în interdicție bancară este obligat să înapoieze Băncii blanchetele de cec neutilizate.
94. Banca primește cecuri în vederea remiterii la încasare în țară și străinătate, pentru a fi achitate de băncile trase. Banca nu primește cecuri, indiferent de tipul acestora, care prezintă ștersături, modificări, adăugiri, rupturi, decolorări etc. sau alte nereguli prevăzute de legislația în domeniu. Banca nu răspunde pentru consecințele nedecontării cecului ca urmare a unor date eronate înscrise de Client. Clientul răspunde pentru pierderi, distrugereri și furturi ale filelor de cec eliberate de Bancă. În aceste cazuri, Clientul comunică imediat Băncii situația în fapt, precum și datele înscrise pe filele de cec în cauză dacă acestea au fost completate pentru înregistrarea la Centrala Incidentelor de Plăți.
- Pentru cecurile emise de Client fără acoperire, Banca retrage filele de cec eliberate acestuia și neutilizate încă, procedând în conformitate cu prevederile aplicabile în cazuri de culpă în folosirea cecurilor.

V. CONFIDENȚIALITATEA ȘI SECRETUL BANCAR

95. Banca și Clientul se obligă să respecte confidențialitatea asupra tuturor faptelor, datelor, actelor și informațiilor ce decurg din relația Bancă-Client, cu excepția cazurilor prevăzute de lege.

VI. CUNOAȘTEREA CLIENTELEI. PREVENIREA SPĂLĂRII BANILOR

96. La inițierea unei relații Client - Bancă, deschiderea unor conturi sau oferirea unor servicii precum și pentru determinarea circumstanțelor și scopului operațiunilor, Banca poate solicita Clientului/Împuternicitului pe Cont documente suplimentare pentru verificarea identității acestora, justificarea tranzacției dispuse de aceștia și/sau determinarea beneficiarilor reali ai acestor tranzacții.
97. În conformitate cu prevederile legale, Banca va solicita Clientului să declare identitatea beneficiarului real și sursa fondurilor/activelor deținute în cont, potrivit procedurilor de identificare a beneficiarului real.
98. Banca își rezervă dreptul de a refuza efectuarea tranzacțiilor ordonate de Client/Împuternicitului pe Cont sau de a înceta relațiile cu Clientul în cazul unor declarații false sau dacă are suspiciuni cu privire la realitatea celor declarate de Client/Împuternicitului pe Cont, inclusiv în cazul în care aceștia prezintă Băncii instrumente de plată care pot fi suspectate ca având potențial fraudulos, producând riscuri de plată, inclusiv acele instrumente care pot afecta finalitatea decontării, acestea intrând sub incidența sancțiunilor prevăzute de legislația în vigoare.
99. În toate cazurile când Clientul/Împuternicitul pe Cont efectuează operațiuni cu numerar a căror valoare excede valoarea stabilită prin prevederile legale aplicabile, sau în cazul în care se intră în relații cu Clientul prin corespondență sau prin altă modalitate ce nu implică prezența Clientului la bancă, aceștia sunt obligați să

prezintă Băncii declarația privind identitatea beneficiarului real și sursa fondurilor/activelor deținute în cont în forma prevăzută de normele Băncii.

100. Transferurile valutare dispuse de Clienți în favoarea partenerilor de afaceri se execută în cadrul termenului normal de prelucrare a documentelor, băncile străine prin care se execută acestea, metoda de plată folosită (cu acoperire sau serială), precum și data valutei rămânând în exclusivitate de competența Băncii, funcție de politica de corespondenți bancari.
101. Banca garantează executarea transferurilor valutare conform instrucțiunilor Clienților în cazul în care:
- ordinul de transfer este corect, complet și autorizat în mod corespunzător;
 - soldul contului permite transferul;
 - transferul nu este interzis de existența unei poprii ordonată de o autoritate competentă;
 - nu există o altă ordine de prioritate a plăților;
 - plata este conformă cu normele interne ale Băncii și cu reglementările bancare în vigoare.
102. Termenul necesar pentru creditarea fondurilor în contul instituției beneficiarului, ulterior executării ordinului de transfer de către Banca, este de:
- maxim 4 zile lucrătoare bancare de la data de valută folosită de Banca pentru plățile ordonate pe suport hârtie și
 - maxim 3 zile lucrătoare bancare de la data de valută folosită de Bancă – în celelalte cazuri.
103. Termenul necesar de la primirea unui transfer valutar, pentru ca fondurile creditate în contul Băncii să fie creditate în contul beneficiarului sau să fie puse la dispoziție acestuia sub forma de numerar, este de 1 zi lucrătoare bancară. Aceste prevederi se aplică numai în cazul în care detaliile de identificare ale ordonatorului și beneficiarului transferului sunt corecte și complete (nume, adresă și cont, dacă este cazul).
104. Calculul comisioanelor și al altor costuri aferente care cad în sarcina Clientului și sunt datorate Băncii:
- a) pentru ordinele de transfer valutar primite de Bancă;
 - b) pentru ordinele de transfer valutar emise de Bancă:
 - b1) cu clauza “BEN”*- toate comisioanele, inclusiv cele ale băncilor corespondente*** sunt suportate de beneficiar. Se suportă de către beneficiar din suma ordonată;
 - b2) cu clauza “SHA”- comisioanele Băncii sunt suportate de către ordonator iar comisioanele băncilor corespondente sunt suportate de beneficiar***
 - b3) cu clauza “OUR”**- toate comisioanele, inclusiv cele ale băncilor corespondente sunt suportate de către ordonator***
- * se aplică doar transferurilor valutare efectuate în alte țări decât țările membre ale Uniunii Europene sau pentru plățile în alte valute decât cele oficiale ale statelor membre UE.
** se aplică doar transferurilor valutare efectuate în alte țări decât țările membre ale Uniunii Europene sau pentru plățile în alte valute decât cele oficiale ale statelor membre UE.
***comisioanele băncilor corespondente sunt disponibile la sediile Băncii.
105. În cazul transferurilor valutare inițiate de Client în care banca beneficiarului plății își are sediul într-un stat membru al Uniunii Europene sau plățile sunt denumite în euro sau în altă monedă oficială a unui stat membru al Uniunii Europene, se aplică **întotdeauna** clauza “SHA”.
106. Operațiunile de plată în RON pe teritoriul României sunt acceptate **doar** cu opțiunea „SHA”.
107. În sensul celor de mai sus, țări membre ale Uniunii Europene sunt: Regatul Belgiei, Republica Bulgaria, Republica Cehia, Regatul Danemarcei, Republica Federală

Germania, Republica Estonia, Republica Elenă, Regatul Spaniei, Republica Franceză, Irlanda, Republica Italia, Republica Cipro, Republica Letonia, Republica Lituania, Marele Ducat al Luxemburgului, Republica Ungaria, Malta, Regatul Olandei, Republica Austria, Republica Polonia, Republica Portugalia, România, Republica Slovenia, Republica Slovacia, Republica Finlanda, Regatul Suediei, Regatul Unit al Marii Britanii și Irlandei de Nord. Valutele oficiale ale statelor membre UE, cu care Banca operează, sunt: CHF*, BGN, CZK, DKK, EEK, EUR, GBP, HUF, ISK, LTL, LVL, NOK, PLN, RON, SEK.

* CHF se considera moneda oficială a unui stat UE doar dacă partenerul tranzacției are reședința în Liechtenstein. Elveția nu este țară membră a Uniunii Europene.

108. Neindicarea/indicarea eronată a codului IBAN/contului beneficiarului de către ordonator poate determina transferuri eronate. “Repararea” plăților, indiferent de opțiunea indicată (OUR, BEN sau SHA), presupune perceperea unor comisioane de către băncile corespondente. Deoarece BCC nu poartă nici o vină în astfel de situații, își rezervă dreptul de a plăti comisioanele de “reparație” din fondurile ordonatorilor vinovați.
109. Data valutei utilizată de Banca pentru ordinele de transfer valutar acceptate:
- 2 zile lucrătoare bancare (spot) de la data acceptării ordinului de transfer; sau
 - 0-1 zi lucrătoare bancară (urgent) de la data acceptării ordinului de transfer (pentru plăți externe la care ordonatorul solicită executarea plății cu date de valută TODAY/TOMMORROW se percepe adițional comision de urgență;
110. Cursurile de schimb utilizate, sunt cursurile BCC, comunicate zilnic la ghișeele unităților Băncii.
111. În cazul plângerilor formulate de Clienți în legătura cu executarea unui ordin de plată sau cu angajamentele asumate de Banca în legătura cu un transfer, aceștia se vor adresa unității bancare prin care a fost efectuată operațiunea. Probațiunea acțiunilor Băncii se face cu documente justificative. În cazul în care clienții nu se declară mulțumiți de modul în care unitatea bancară a soluționat plângerea, aceștia se pot adresa în scris Centralei Băncii sau pe adresa de e-mail relatiipublice@carpatica.ro. Pentru clarificări Clienții sunt obligați să transmită cel puțin următoarele elemente în vederea identificării operațiunilor: referința, data valutei, numele și contul Clientului. În solicitare se va indica mențiunea dacă se dorește ca informațiile să îi fie comunicate la o anumită adresă, care poate fi și de poștă electronică sau printr-un serviciu de corespondent.

VII. FORȚA MAJORĂ

112. Banca și Clientul nu sunt răspunzători pentru nici o pierdere datorată perturbării operațiunilor din cauză de forță majoră.
113. Cazul de forță majoră este orice eveniment imprevizibil, inevitabil și independent de voința uneia dintre părți, care o împiedică în mod absolut să își îndeplinească total sau parțial obligațiile contractuale (ex.: calamități naturale, greve, război).
114. În caz de forță majoră, partea afectată va comunica apariția cazului de forță majoră prin telefon sau fax, în termen maxim de 5 zile calendaristice, urmând ca în următoarele 15 zile calendaristice să transmită Certificatul eliberat de către autoritățile competente privind cazul de forță majoră, prin scrisoare recomandată sau prin prezentarea acestuia la Bancă.

VIII. LITIGII. LEGEA APLICABILĂ

115. Relațiile dintre Bancă și Client sunt guvernate de legislația română.
116. Toate costurile pe care Banca va trebui să le suporte în cazul în care ar fi implicată într-un litigiu, între Bancă și Client, sau între un Client și o terță parte, vor fi recuperate de la Client.
117. Eventualele litigii care s-ar putea ivi în legătură cu prezentul contract se vor rezolva pe cale amiabilă, iar dacă acest lucru nu este posibil, litigiul va fi dedus spre soluționare instanței judecătorești competente din raza căreia se află situată unitatea Băncii unde Clientul are deschis contul.
118. Pentru soluționarea pe cale extrajudiciară a eventualelor diferende, Clientul se poate adresa Băncii Naționale a României, care va realiza medierea acestora. Adresa Băncii Naționale a României - sediul central – este: str. Lipscani nr. 25, sector 3, București, cod 030031.

IX. DISPOZIȚII FINALE

119. Fondurile deținute de către Client sunt garantate de către Fondul de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar în limita plafonului de reglementare, conform dispozițiile legale în vigoare. Informarea clienților se va realiza prin afișare la sediile unităților BCC.
120. Dacă se va stabili că vreunul din termenii sau prevederile Condițiilor Generale de Afaceri 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 nu au conținut acel termen sau acea prevedere lipsită de valabilitate sau neaplicabilă.
121. Prezentele Condiții Generale de Afaceri vor completa automat orice contract specific în care se concretizează punerea la dispoziția Clientului a unui serviciu/produs bancar indiferent dacă aceste contracte menționează sau nu în mod expres aceasta. În caz de conflict între prevederile exprese din orice contract sau document semnat între Client și Banca și prevederile CGA, vor prevala prevederile exprese din contractele și documentele specifice.
122. Banca are dreptul să modifice în orice moment prezentele Condiții Generale de Afaceri. Orice modificare a CGA și/sau a condițiilor specifice, va face obiectul unui act adițional.
123. Părțile pot deroga de la Condițiile Generale de Afaceri doar prin acord scris.
124. Condițiile Generale de Afaceri ale BCC sunt anexa și fac parte integrantă din convenția de deschidere de cont.
125. Prezentul contract este încheiat pe o perioadă nedeterminată.
126. Încetarea contractului are loc prin:
 - a) acordul părților;
 - b) denunțarea unilaterală a oricăreia dintre părți, conform art. 30;
 - c) în cazurile specificate expres în prezentul contract sau în formularele, contractele specifice încheiate între Bancă și Client.
127. Clientul poate să sesizeze Garda Financiară în legătură cu cazurile de încălcare de către Bancă a dispozițiilor OUG nr. 113/2009 privind serviciile de plată.

TelVerde: 0800 807 807
www.carpatica.ro