TBIBank

CONDITII GENERALE DE AFACERI PENTRU PERSOANE FIZICE
EDITIA V / DECEMBRIE 2019

Intre:

TBI Bank EAD, persoana juridica de drept bulgaresc, constituita si functionand in baza legilor bulgaresti, avand sediul social in Str. Dimitar Hadzhikotsev 52-54, 1421 Sofia, Bulgaria, cod de inregistrare fiscala BG131134023, prin sucursala sa din Romania, **TBI Bank EAD Sofia - Sucursala Bucuresti**, avand sediul social in Str. Putul lui Zamfir nr. 8-12, etaj 4, cod postal 011683, Mun. Bucuresti, Romania, inregistrata in Registrul Comertului sub nr. J40/11691/2012 si in Registrul Institutiilor de Credit sub nr. RB-PJS-40-068/30.08.2012, cod de inregistrare fiscala RO 30771201, telefon + 40 372 168701; fax + 40 21 231 89 05; e-mail: office@tbibank.ro, (denumita in continuare „**Banca**") si
Client, persoana fizica, avand datele de identificare si adresa integral cuprinse in formularul Cerere servicii de cont curent persoane fizice, se incheie prezentele Conditii Generale de Afaceri (denumite in continuare „**CGA**"), avand valoare de contract-cadru pentru prestarea de servicii bancare pentru persoane fizice si care guverneaza toate raporturile contractuale dintre Banca si Client.

1. INTRODUCERE

1.1 TBI Bank EAD este o institutie care functioneaza sub supravegherea Bancii Centrale din Bulgaria (Balgarska Narodna Banka), avand sediul social in Bulgaria, Sofia, Alexander Battenberg 1, cod postal 1000, telefon +3592 91459, fax +3592 980-24-25, e-mail: press_office@bnbank.org. Banca Nationala a Romaniei (avand sediul social in str. Lipscani nr. 25, sector 3, Bucuresti, cod postal 030031; telefon + 40 21 313 04 10, + 40 21 315 27 50; fax + 40 21 312 38 31; e-mail Info@bnro.ro) actioneaza in calitate de autoritate de supraveghere subsidiara.
1.2 Prezentele CGA, privite in mod singular, au valoare de contract-cadru pentru prestarea serviciilor bancare pentru persoane fizice, respectiv, constituie contract-cadru pentru servicii de plata in sensul dispozitiilor Legii nr. 209/2019 privind serviciile de plata si pentru modificarea unor acte normative.
1.3 Prezentele CGA, privite impreuna cu formularul Cerere servicii de cont curent persoane fizice constituie Contractul de cont curent incheiat intre Banca si Client.
1.4 Banca nu va intra in niciun raport contractual cu o persoana daca aceasta nu accepta CGA.
1.5 Raporturile contractuale dintre Client si Banca sunt guvernate de prezentele CGA, de prevederile formularelor specifice fiecarui produs sau serviciu oferit de Banca Clientului, de reglementarile interne ale Bancii, de dispozitiile legale in vigoare, de reglementarile Bancii Nationale a Romaniei, precum si de uzantele si practicile bancare interne si internationale. Prevederile prezentelor CGA guverneaza cadrul legal general dintre Client si Banca cu privire la toate produsele/ serviciile oferite de Banca acestuia, aplicandu-se oricarui aspect care nu este reglementat expres in alt mod in alte contracte specifice incheiate intre Client si Banca.
1.6 Raporturile contractuale stabilite intre Banca si Client in baza prezentelor CGA se bazeaza pe increderea reciproca, buna credinta, respectarea obligatiilor asumate si confidentialitate.
1.7 Banca are dreptul sa refuze orice cerere pentru deschiderea relatiei de afaceri/ achizitionarea oricarui produs/ serviciu/ efectuarea oricarei operatiuni solicitate de catre Client, daca Clientul nu furnizeaza documentele si/sau informatiile solicitate de catre Banca ori furnizeaza date si/sau documente false sau cu privire la care exista indicii temeinice ca sunt false si/ sau incomplete, in situatiile in care exista suspiciuni cu privire la Client sau la operatiunea solicitata de catre acesta in sensul dispozitiilor legale referitoare la cunoasterea clientelei in scopul prevenirii spalarii banilor si finantarii terorismului sau in alte cazuri, cu respectarea conditiilor prevazute de lege. In aceste situatii, Banca nu raspunde fata de Client pentru eventuale prejudicii decat in cazul in care se dovedeste reaua credinta a Bancii.

Dreptul Bancii de a modifica CGA

1.8 Banca isi rezerva dreptul de a modifica sau de inlocui continutul prezentelor CGA.
1.9 Toate modificarile sau inlocuirile aduse continutului prezentelor CGA vor fi notificate Clientului cu 2 (doua) luni inainte de data propusa pentru modificare, pe hartie sau pe orice alt suport durabil, si vor fi puse la dispozitia acestuia in Unitatile teritoriale ale Bancii si/sau, dupa caz, pe site-ul Bancii www.tbibank.ro. Termenul de 2 (doua) luni nu se va aplica modificarilor contractuale impuse prin aplicarea unor prevederi legale noi, astfel de modificari aplicandu-se in functie de data intrarii in vigoare a reglementarilor respective.
1.10 Toate modificarile sau inlocuirile vor fi considerate acceptate de catre Client, vor intra in vigoare si vor prevala asupra prevederilor anterioare ale CGA, in cazul in care acesta nu informeaza Banca, pana la data propusa pentru intrarea in vigoare a noilor modificari, ca nu accepta respectivele modificari. In vederea eliminarii oricarui dubiu, in masura in care modificarea sau inlocuirea continutului prezentelor CGA se face in conditiile si cu respectarea prevederilor art. 1.10 si art. 1.11, semnatura olografa a Clientului pe formatul suport hartie al CGA nu mai este obligatorie.
1.11 In cazul in care Clientul nu accepta modificarea sau inlocuirea prezentelor CGA, atat Clientul, cat si Banca au dreptul de a denunta (inceta) relatia contractuala. Clientul isi poate exercita acest drept pana la data propusa pentru aplicarea modificarilor sau inlocuirea CGA, imediat si fara perceperea unor costuri suplimentare din partea Bancii. In cazul denuntarii Contractului, Banca va acorda Clientului un termen rezonabil in vederea achitarii de catre acesta a tuturor sumelor pe care i le datoreaza.

Furnizarea documentelor contractuale

1.12 Banca furnizeaza Clientului, gratuit, toate documentele care formeaza prezentele CGA, respectiv, contractul de cont curent (Cerere servicii de cont curent persoane fizice impreuna cu CGA), pe hartie sau pe suport durabil, in vederea inceperii relatiei contractuale si, la cerere, conform art. 1.13.

1.13 Oricand pe durata relatiei contractuale, Clientul poate solicita Bancii un exemplar al Cererii servicii de cont curent persoane fizice, al CGA, sau al Formularului pentru informatiile oferite deponentilor in vigoare la momentul solicitarii, precum si al Ghidului pentru efectuarea platilor, iar Banca va furniza/ transmite Clientului, in mod gratuit, pe hartie sau pe orice suport durabil, documentul sau documentele solicitate.

2. PREVEDERI GENERALE PRIVIND DESCHIDEREA SI OPERAREA UNUI CONT LA BANCA

Deschiderea contului

2.1 Banca nu va deschide niciun cont Clientului daca acesta nu furnizeaza Bancii toate informatiile si/sau documentele solicitate de Banca pentru identificarea Clientului, deschiderea si operarea contului.

2.2 In momentul deschiderii unui cont la Banca sau al incheierii altor raporturi contractuale cu Banca, Clientul va furniza Bancii toate informatiile si documentele care reflecta datele personale de identificare sau orice alte documente si/ sau informatii relevante solicitate de Banca.

2.3 In cazul in care Clientul a optat pentru serviciul de schimbare a conturilor (definit conform art. 4 litera (y) din Legea nr. 258/2017 privind comparabilitatea comisioanelor aferente conturilor de plati, schimbarea conturilor de plati si accesul la conturile de plati cu servicii de baza), Banca poate avea calitatea de “banca anterioara” (prestator de servicii de plata care efectueaza transferul) sau de “banca destinatara” (prestator de servicii de plata la care efectueaza transferul).

2.4 Clientul va furniza in mod obligatoriu cel putin informatii privind adresa de domiciliu si adresa de resedinta (daca este cazul), date de contact, data si locul nasterii, codul numeric personal sau, dupa cum este cazul, alt element unic de identificare similar, numele/denumirea angajatorului sau natura activitatii proprii, sursa fondurilor sale, specimenul de semnatura. Documentele care atesta informatiile furnizate Bancii vor fi prezentate in original.

2.5 Banca isi rezerva dreptul de a nu deschide contul, de a nu efectua tranzactiile ordonate de Client/Imputernicitul pe cont, de a indisponibiliza/bloca contul/conturile Clientului si de a inceta raporturile cu Clientul atunci cand exista o declaratie falsa de orice fel sau daca Banca are suspiciuni cu privire la adevarata natura a datelor declarate de Client/Imputernicitul pe cont si/ sau a operatiunilor derulate prin conturile Clientului.

2.6 In cazul in care Clientul a optat pentru serviciul de schimbare a conturilor si solicita in formularul de autorizare a Bancii privind schimbarea contului de plati inchiderea contului de plati deschis la Banca, Banca va inchide contul, cu exceptia situatiilor in care: a) Clientul are obligatii restante in legatura cu respectivul cont de plati; b) contul de plati are atasate alte servicii contractate de catre Client (ex. credite, carduri, depozite, etc); c) contul este poprit/ indisponbilizat, conform prevederilor legale, pentru indeplinirea de catre Client a unor obligatii asumate fata de Banca sau fata de terti. Odata cu inchiderea contului curent, vor fi inchise, totodata, si toate contractele legate de furnizarea serviciilor de plata, Banca transferand la “banca destinatara”, conform formularului de autorizare semnat de catre Client, disponibilul ramas in contul curent.

2.7 Clientul recunoaste ca o asemenea neexecutare din partea Bancii nu atrage dreptul Clientului de a nu-si executa toate obligatiile asumate fata de Banca. In cazurile in care exista suspiciuni cu privire la adevarata natura a datelor declarate de Client ori a operatiunilor derulate prin conturile Clientului si/sau provenienta fondurilor, Banca are dreptul de a considera tranzactiile ca fiind suspecte si de a le raporta, in mod corespunzator, autoritatilor competente. In toate cazurile, decizia deschiderii unui cont curent apartine Bancii, aceasta nefiind obligata sa dea explicatii solicitantului referitor la considerentele care au determinat refuzul deschiderii contului. Clientul se angajeaza prin prezentele CGA sa se prezinte la Banca/Unitatile teritoriale ale Bancii si sa completeze un formular special pus la dispozitie de catre Banca pentru a informa Banca imediat si explicit cu privire la toate modificarile oricaror informatii furnizate Bancii, inclusiv modificarea datelor de identificare si/sau datelor de contact si sa puna la dispozitie, la solicitarea Bancii, documente justificative.

2.8 Banca va bloca contul/conturile Clientului daca acesta nu prezinta Bancii orice informatii suplimentare si/sau documente solicitate de catre Banca sau prevazute in art. 2.2 si art. 2.4. Pe durata perioadei de blocare mentionata in art. 2.5 si in cazul suspiciunilor mentionate in art. 2.7, precum si in prezentul articol, Banca isi rezerva dreptul de a nu calcula dobanda la soldurile creditoare ale conturilor Clientului, iar Clientul recunoaste ca o asemenea neexecutare nu atrage dreptul sau de a nu-si executa toate obligatiile asumate fata de Banca.

2.9 Banca poate refuza sa execute o instructiune data pe suport hartie daca semnatura/semnaturile de pe aceasta instructiune nu este/nu sunt conform/e cu specimenul/specimenele de semnatura depus/e la Banca de catre Client pe formularul special pus la dispozitia acestuia. Clientul este de acord prin prezenta ca Banca nu va fi responsabila pentru consecintele cauzate de ordine sau instructiuni falsificate sau contrafacute. Clientul are cunostinta ca operatiunile inregistrate pe contul curent intra sub incidenta normelor bancare speciale, inclusiv a actelor normative referitoare la prevenirea si sanctionarea spalarii banilor. In vederea examinarii documentelor prezentate de Client, Clientul va pune la dispozitia Bancii traduceri in limba romana, legalizate, ale documentelor redactate intr-o limba straina. Banca nu isi asuma raspunderea pentru intarzierile in executarea unor servicii care au fost generate de prezentarea incompleta si/sau tardiva, de catre Client a unor documente in alta limba decat limba romana fara supralegalizare/apostilare si/sau fara traducere legalizata pe care Clientul trebuie sa le realizeze pe propria cheltuiala, in prealabil prezentarii acestora la Banca. Documentele emise de autoritati straine care au fost puse la dispozitia Bancii (de ex: acte de identitate, autorizatii, etc.) vor fi examinate cu diligenta de catre Banca. Cu toate acestea, Banca nu isi asuma responsabilitatea cu privire la autenticitatea acestora, Clientul fiind cel care va suporta

orice pierdere datorata falsificarii, invaliditatii sau interpretarii/traducerii incorecte sau defectuoase a unor astfel de documente prezentate Bancii.

Imputernicitii pe cont

2.10 Clientul poate imputernici, pe durata determinata sau nedeterminata, una sau mai multe persoane fizice (denumit/e in continuare la singular „Imputernicitul pe cont" si la plural „Imputernicitii pe cont") care sa actioneze in numele si pe seama sa in relatia cu Banca. Prevederile CGA sunt obligatorii atat pentru Client, cat si pentru Imputernicitul pe cont. Pentru a fi acceptat de catre Banca, Imputernicitul pe cont trebuie sa aiba capacitatea de exercitiu ceruta de lege si sa indeplineasca aceleasi conditii ca si Clientul in ceea ce priveste probitatea morala.

2.11 Pentru a desemna un Imputernicit pe cont, Clientul si persoana fizica respectiva se vor prezenta personal la Banca, vor completa formularul special pus la dispozitie de catre Banca, vor prezenta toate informatiile si documentatia solicitate de catre Banca pentru identificarea Imputernicitului pe cont (inclusiv informatiile prevazute la art. 2.4), iar aceasta isi va depune specimenul de semnatura pe formularul special pus la dispozitie de catre Banca. Banca poate accepta sau refuza orice alt mandat emis de catre Client care nu respecta cerintele de mai sus si, in mod particular, poate refuza sa tina cont de orice mandat cu caracter general in tot ceea ce priveste operatiuni ce pot constitui acte de dispozitie pentru Client, ori sa nu ia in considerare mandatul acordat in baza unei procuri autentice care nu prevede durata mandatului, daca de la data autentificarii procurii au trecut mai mult de 3 (trei) ani.

2.12 Imputernicitul pe cont nu isi poate exercita mandatul daca informatiile si/sau documentele solicitate de Banca nu au fost prezentate de Imputernicitul pe cont si daca acesta nu si-a depus specimenul de semnatura la Banca. Prevederile art. 2.9 sunt de asemenea aplicabile instructiunilor date de Imputernicitul pe cont.

2.13 Imputernicitul pe cont este obligat sa respecte toate prevederile CGA, cu posibilele modificari periodice, in toate raporturile contractuale cu Banca. Atat la inceperea relatiei de afaceri, cat si in situatia in care, pe parcursul derularii CGA, Clientul adauga noi Imputerniciti pe cont, acesta este tinut unic si exclusiv raspunzator pentru informarea Imputernicitilor pe cont initiali, ori a noilor Imputerniciti pe cont, dupa caz, cu privire la continutul prevederilor CGA aplicabile la momentul imputernicirii acestora ori aplicabile ulterior. Banca nu va fi raspunzatoare, in niciun moment, fata de Client pentru lipsa de diligenta a acestuia in informarea Imputernicitilor pe cont, cu privire la continutul prevederilor CGA mai sus mentionate ori pentru eventuale prejudicii ce pot fi cauzate Clientului din necunoasterea ori nerespectarea prevederilor CGA aplicabile in orice moment de catre oricare din Imputernicitii de cont.

2.14 Imputernicitul pe cont are dreptul sa efectueze toate operatiunile permise in baza mandatului acordat (retrageri/depuneri numerar, transferuri, schimb valutar, constituire/desfintare depozite, acordare mandat de debitare directa, blocare cont, etc.), cu exceptia inchiderii contului si a relatiei Clientului cu Banca. In vederea indeplinirii mandatului acordat, Imputernicitul pe cont va semna, in numele si pe seama Clientului, ordinele, contractele si/sau orice alt document necesar, semnatura sa find opozabila Clientului.

2.15 Banca nu accepta transferul mandatului de catre Imputernicitul pe cont catre alta persoana pentru a actiona in numele si pe seama Clientului.

2.16 Imputernicitul pe cont este obligat sa se prezinte personal la Banca si sa completeze formularul special pus la dispozitie de catre Banca pentru a informa Banca imediat si explicit cu privire la toate modificarile oricarei informatii furnizate Bancii referitoare la datele sale personale (inclusiv datele sale de contact) si sa puna la dispozitie, daca este cazul, documente justificative in acest sens.

2.17 Imputernicirea unei persoane sa reprezinte Clientul in relatiile cu Banca ramane valabila pana la revocarea, modificarea, decesul Clientului sau pana la intervenirea altor situatii de incetare prevazute de lege. Simpla numire sau adaugare de catre Client a unui Imputernicit pe cont nu revoca mandatul acordat anterior de catre Client altor Imputerniciti pe cont.

2.18 Incetarea mandatului unui Imputernicit pe cont prin revocare devine opozabila Bancii incepand cu ziua bancara imediat urmatoare depunerii/inregistrarii acestei revocari la Banca si numai in cazul in care Clientul se va prezenta personal la Banca si va completa formularul special de revocare a Imputernicitului pe cont pus la dispozitie de catre Banca. Nu prezinta relevanta pentru Banca daca aceasta revocare a fost inregistrata anterior intr-un registru public sau daca a fost facuta publica sub orice forma, Banca avand dreptul dar nu si obligatia de a verifica revocarea mandatului.

2.19 Clientul declara in mod expres ca a inteles pe deplin procedura de revocare a Imputernicitului pe cont, precum si momentul in care aceasta revocare devine opozabila fata de Banca, exonerand Banca de orice raspundere in cazul intervenirii unor prejudicii cauzate de nerespectarea intocmai a procedurii de revocare a Imputernicitului pe cont in raport cu Banca.

2.20 In situatia incetarii mandatului in ca urmare a decesului Clientului, devin aplicabile prevederile art. 2.64 – 2.70.

2.21 In cazul in care apare un litigiu, o disputa sau o situatie conflictuala de orice natura in legatura cu incetarea mandatului Imputernicitului pe cont, cu numirea sau revocarea Imputernicitului pe cont ori cu primirea de catre Banca a unor instructiuni contradictorii care, in opinia Bancii, impiedica stabilirea Imputernicitului pe cont in ce priveste desemnarea, incetarea, limitele sau revocarea mandatului acestuia, Banca are dreptul sa blocheze contul/conturile Clientului pana cand litigiul, disputa ori situatia conflictuala respectiva este solutionata si Banca primeste dovezi satisfacatoare in acest sens. Exercitarea de catre Banca a dreptului sus-mentionat nu atrage dreptul Clientului de a nu-si executa toate obligatiile asumate fata de Banca, iar Clientul si Imputernicitul pe cont se angajeaza sa nu traga la raspundere Banca pentru niciuna din consecintele care decurg din aceasta. Clientul raspunde fata de Banca pentru toate actiunile intreprinse de Imputernicitul pe cont in relatia cu Banca. Imputernicitul pe cont si Clientul vor raspunde in mod individual si solidar pentru toate instructiunile date Bancii si pentru toate operatiunile efectuate de Imputernicitul pe cont.

2.22 Cu exceptia cazului in care Clientul a solicitat in mod expres Bancii blocarea contului, Banca este autorizata prin prezenta de catre Client sa execute tranzactiile initiate sau instructiunile date de Imputernicitul pe cont anterior zilei bancare in care opereaza revocarea, iar Banca nu va fi responsabila pentru niciuna din consecintele ce decurg din acestea. Din momentul in care dreptul de reprezentare nu mai este in vigoare, Clientul accepta raspunderea pentru toate consecintele care pot rezulta din utilizarea de catre Imputernicitul pe cont ramas fara drept de reprezentare a documentelor furnizate de Banca (de ex.: formulare, mijloace de plata si carduri suplimentare, etc.) aflate in posesia acestuia.

Conditii de executare a instructiunilor Clientului/Imputernicitului pe cont

2.23 Banca va executa ordinele Clientului/Imputernicitului pe cont si va derula alte contracte specifice incheiate cu Clientul, in conformitate cu normele si procedurile sale interne, cu prevederile CGA, precum si cu prevederile contractelor specifice semnate cu Clientul, daca este cazul.

2.24 Clientul/Imputernicitul pe cont va asigura completarea in intregime, clara si corecta pe formularele speciale puse la dispozitie de catre Banca a ordinelor, instructiunilor, declaratiilor si comunicarilor catre Banca.

2.25 Banca isi rezerva dreptul de a nu executa ordinele de plata/instructiunile Clientului/Imputernicitului pe cont daca acestea nu indeplinesc conditiile prevazute la art. 2.24 din prezentele CGA.

2.26 Clientul are responsabilitatea de a obtine si de a furniza in timp util Bancii toate autorizatiile valutare necesare sau oricare alte aprobari si autorizatii emise de Banca Nationala a Romaniei sau de alt organ sau autoritate special/a de supraveghere din Romania care sunt necesare executarii instructiunilor Clientului sau ale Imputernicitului pe cont si toate celelalte documente solicitate de Banca in vederea executarii instructiunilor Clientului sau ale Imputernicitului pe cont. In cazul in care Clientul sau Imputernicitul pe cont nu procedeaza astfel, Banca are dreptul sa nu execute instructiunea respectiva.

2.27 Clientul sau Imputernicitul pe cont rezident are obligatia ca, in cazul incasarii in valuta de la un nerezident a unor sume de bani a caror valoare este prevazuta in reglementarile legale in vigoare la data platii, in termenul prevazut in reglementarile legale, sa completeze si sa depuna la Banca formularul “Declaratie de incasare externa” (DIE) pus la dispozitie de catre Banca prin intermediul Unitatilor teritoriale.

2.28 Clientul sau Imputernicitul pe cont rezident are obligatia ca, in cazul platilor efectuate catre un nerezident a unor sume de bani a caror valoare este prevazuta in reglementarile legale in vigoare la data platii, in termenul prevazut in reglementarile legale, sa completeze si sa depuna la Banca formularul “Dispozitie/Declaratie de plata externa” (DPE) pus la dispozitie de catre Banca prin intermediul Unitatilor sale teritoriale. Formularul DPE va fi completat si depus de catre Client sau Imputernicitul pe cont si in cazul platilor in lei, indiferent de suma, efectuate catre un nerezident, pe teritoriul Romaniei.

2.29 Banca va accepta instructiuni si ordine de plata de la Client/Imputernicitul pe cont numai in timpul programului de lucru al Bancii (in interiorul “Cut-off-time”- orele limita stabilite de catre Banca pentru receptionarea - primirea – instructiunilor Clientului/Imputernicitului pe cont, in vederea executarii anumitor tipuri de tranzactii. Acestea sunt aduse la cunostinta Clientului/Imputernicitului pe cont prin Ghidul pentru efectuarea platilor si afisate in Unitatile teritoriale ale Bancii, precum si pe pagina de internet www.tbibank.ro. Instructiunile si ordinele de plata transmise dupa incheierea programului de lucru (dupa “Cut-off-time”) sau in zilele nelucratoare vor fi considerate ca fiind primite in urmatoarea zi lucratoare bancara.

2.30 Banca nu va avea obligatia de a executa niciun ordin de plata al Clientului/Imputernicitului pe cont daca: (a) ordinul de plata nu este completat in intregime pe formularele speciale puse la dispozitie de catre Banca sau, in cazul ordinelor de plata in format electronic, nu sunt corect completate toate campurile obligatorii pentru efectuarea tranzactiei sau ordinul nu este autorizat in mod corespunzator si transmis prin mijloacele de comunicare sau de transfer de date aprobate de Banca; (b) soldul contului Clientului nu este suficient pentru a permite efectuarea tranzactiei si plata comisioanelor aferente acesteia, daca este cazul (dupa ce Banca a efectuat verificarea corespunzatoare, in conformitate cu procedurile sale interne); (c) Banca nu primeste instructiunea inainte de incheierea programului de operare a ordinelor de plata pentru acel tip de tranzactie stabilit de catre Banca (“Cut-off-time”), in caz contrar aplicandu-se prevederea de la art. 2.29; (d) efectuarea tranzactiei este impiedicata de existenta unei popriri sau a unor masuri de sechestru asupra conturilor Clientului sau este interzisa in alt mod prin lege, de CGA, de un titlu executoriu, executare silita sau de orice alta restrictie sau imprejurare similara; (e) tranzactia nu este conforma cu legile si/sau reglementarile bancare in vigoare sau exista suspiciuni referitoare la scopul sau natura tranzactiei; (f) tranzactia este ordonata direct sau indirect din/catre tari sau catre persoane fizice si/sau entitati cu domiciliul/sediul in tari cu care Banca, in baza unor prevederi legale si/sau politicii proprii nu deruleaza operatiuni. Clientul se poate informa cu privire la lista acestor tari in Unitatile teritoriale ale Bancii.

2.31 Clientul/Imputernicitul pe cont nu poate solicita Bancii sa retraga (sa revoce) ordinele de plata dupa momentul primirii acestora de catre Banca, cu exceptia ordinelor de plata viitoare - recurente/la termen/direct debit - care pot fi revocate in conditiile specificate in Ghidul pentru efectuarea platilor. In cazul in care revocarea unui ordin de plata este totusi posibila, Banca isi rezerva dreptul de a percepe Clientului o taxa de revocare, a carei valoare este indicata in Lista de dobanzi, taxe si comisioane pentru persoane fizice a Bancii, care face parte integranta din prezentele CGA.

Dovada executarii

2.32 Dovada executarii instructiunilor sau ordinelor de plata date Bancii se va face prin extrasele de cont, inclusiv in format electronic, furnizate Clientului de catre Banca.

Comunicarea instructiunilor si solicitarea de informatii

2.33 Clientul/Imputernicitul pe cont va transmite instructiuni Bancii prin utilizarea formularelor puse la dispozitie de catre Banca atunci cand operatiunea este ordonata la ghiseul Bancii sau a mijloacelor de comunicare si de transfer

de date aprobate de Banca (cum ar fi prin serviciul bancar electronic de Internet Banking, daca este cazul). Banca are dreptul de a nu executa instructiunile Clientului sau ale Imputernicitului pe cont daca aceste instructiuni nu au fost date pe formularele speciale puse la dispozitie de Banca sau daca au fost transmise prin alte mijloace de comunicare sau de transfer de date decat cele aprobate de Banca.

2.34 Orice observatii sau mentiuni care nu sunt solicitate de Banca pentru a face sau a primi plata, incluse in instructiunile de plata cu privire la: (a) scopul, destinatia sau utilizarea propusa a fondurilor; (b) referiri la anumite facturi sau contracte sau (c) orice alte date, vor fi considerate: (i) ca fiind observatii si remarci private intre platitor si beneficiarul fondurilor, (ii) ca nefiind adresate Bancii, si, in consecinta, Banca nu va lua in considerare aceste observatii si mentiuni.

2.35 La primirea fondurilor destinate contului unui Client, in cazul in care Clientul nu are un cont in moneda ordinului de plata, atunci Banca va putea converti automat moneda primita in lei sau intr-o alta valuta care corespunde unui cont in valuta al Clientului. Toate aceste operatiuni de schimb valutar vor fi efectuate la cursul de schimb al Bancii valabil in momentul creditarii contului. Prevederile Ghidului pentru efectuarea platilor privind cursul de schimb sunt aplicabile.

2.36 Utilizarea faxului, telefonului sau a mesajelor electronice ca mijloace de comunicare pentru transmiterea instructiunilor sau a ordinelor de plata nu este permisa, cu exceptia cazului in care au fost semnate conventii specifice in acest sens intre Banca si Client.

2.37 Formularele, mijloacele de comunicare si de transfer de date si cardurile puse la dispozitie de catre Banca Clientului sau Imputernicitului pe cont vor fi pastrate si folosite de catre Client sau Imputernicitul pe cont cu atentia cuvenita si in conformitate cu regulile Bancii. In cazul in care Clientul sau Imputernicitul pe cont a primit o semnatura electronica sau un cod/PIN secret, acestia se obliga sa nu le transmita/divulge in nicio imprejurare si sa ia toate masurile de precautie necesare pentru a pastra secretul acestora.

2.38 Clientul sau Imputernicitul pe cont vor informa fara intarziere Banca in cazul in care descopera orice nereguli, pierdere, furt sau intrebuintare necorespunzatoare a oricaror formulare, mijloace de comunicare si de transfer de date, carduri, semnaturi electronice sau coduri/PIN-uri secrete utilizate in legatura cu Banca. Banca nu va fi responsabila in cazul in care Clientul sau Imputernicitul pe cont nu isi vor indeplini aceasta obligatie.

2.39 Consecintele intrebuintarii necorespunzatoare de catre Client sau Imputernicitul pe cont a oricaror formulare, mijloace de comunicare si de transfer de date, carduri, semnaturi electronice sau coduri secrete vor fi in intregime pe seama si pe riscul Clientului.

2.40 Daca relatia contractuala dintre Client si Banca a incetat indiferent de cauza, Clientul/Imputernicitul pe cont va distruge toate formularele neutilizate, cu exceptia cazului in care Banca solicita sa se procedeze in alt mod.

2.41 Cand Clientul/Imputernicitul pe cont da instructiuni Bancii, Banca va depune diligentele necesare pentru a verifica identitatea Clientului sau a Imputernicitului pe cont in conformitate cu procedurile Bancii. In afara cazurilor de culpa grava sau intentie, Banca nu va fi responsabila pentru niciun fel de pierderi sau costuri directe sau indirecte suportate de Client ca urmare a instructiunilor eronate, redundante, care induc in eroare sau care prezinta orice alt fel de insuficiente/nereguli.

2.42 Banca nu va fi responsabila pentru niciun sechestru sau poprire instituit/a asupra sumelor de bani ale Clientului de catre orice autoritate sau organ, din Romania sau din strainatate, indiferent de motivele acestuia si pentru nicio tranzactie ordonata de catre Client sau Imputernicitul pe cont si care nu poate fi executata de catre Banca ca urmare a instituirii sechestrului sau popririi. La sumele indisponibilizate ca urmare a sechestrului sau popririi nu se vor acumula dobanzi.

2.43 Inaintea initierii unei operatiuni de plata specifice, Clientul/Imputernicitul pe cont poate solicita Bancii, printr-o cerere scrisa, informatii privind termenul maxim de executare a operatiunii, precum si taxele si comisioanele aferente unei operatiuni de plata specifica, furnizand in acest sens Bancii informatii corecte si complete despre aceasta (cum ar fi: suma, moneda, banca beneficiarului platii, precum si orice alte informatii relevante sau care ii vor fi solicitate de Banca).

Alimentarea contului

2.44 Clientul va alimenta in mod corespunzator si la timp contul ce urmeaza a fi debitat pentru executarea ordinelor sale de plata.

2.45 Banca va avea dreptul sa refuze sau sa suspende executarea oricarei instructiuni pentru care nu au fost asigurate la timp fondurile necesare atat pentru executarea ordinului de plata, cat si pentru achitarea comisionului aferent acestuia.

Creditarea contului

2.46 Pentru sumele primite in cont, Banca isi rezerva dreptul de a deduce comisioanele sale din suma ordinului de plata inainte de creditarea acesteia in contul Clientului. Comisioanele Bancii sunt prevazute in Lista de dobanzi, taxe si comisioane pentru persoane fizice.

2.47 Clientul va fi informat cu privire la valoarea totala a operatiunii de plata si comisioanele aplicate, prin intermediul extrasului de cont.

2.48 Clientul este obligat sa notifice imediat Banca cu privire la orice creditare pe care nu o recunoaste sau pe care nu este indreptatit sa o primeasca si despre care cunoaste ca nu o poate folosi, sub sanctiunea legii aplicabile. Daca Banca constata sau este informata ca un cont a fost creditat in mod gresit, aceasta poate anula creditarile fara a trimite nicio notificare Clientului, iar operatiunea va fi evidentiata in extrasele de cont.

Valute si operatiuni cu valuta

2.49 Sumele in valuta vor fi supuse, de drept si imediat, tuturor efectelor prevederilor statutare si legale aplicabile in tarile valutelor in cauza si/sau in tarile bancilor corespondente care opereaza cu aceste valute si/sau in Romania,

tuturor masurilor luate de autoritatile din tarile respective si tuturor cazurilor de forta majora si/sau caz fortuit care pot aparea.

2.50 Banca nu va fi responsabila pentru nicio consecinta care aduce prejudicii Clientului si care poate decurge din imprejurarile mentionate in art.2.49, in special daca situatia astfel aparuta poate cauza deprecierea, indisponibilitatea temporara, totala sau partiala, a acestor active in tarile in cauza.

Serviciile unor terte parti

2.51 Clientul intelege si accepta faptul ca Banca poate utiliza/beneficia de serviciile unor terte parti pentru executarea ordinelor Clientului si pentru derularea altor contracte cu Clientul. Banca va avea dreptul sa plaseze bunurile si/sau titlurile de valoare apartinand Clientului in custodia unor terte parti in numele Bancii. Banca nu va fi responsabila pentru nici o deficienta de executare din partea unor astfel de terti.

Servicii de colectare, livrare si depozitare

2.52 In cazul in care, la cererea Clientului, Banca accepta sa ofere servicii de depozitare de valori mobiliare, Banca va suporta riscul doar din momentul in care valorile mobiliare sunt predate Bancii si preluate de catre aceasta la ghiseele Unitatilor sale teritoriale.

Raspunderea Bancii

2.53 Raspunderea Bancii fata de Client este limitata la pagubele suferite de catre acesta, care sunt o consecinta directa si necesara a neexecutarii vreunei obligatii a Bancii si numai atunci cand acestea sunt cauzate cu intentie sau din culpa grava de catre Banca, cu incalcarea CGA. Banca nu va fi raspunzatoare pentru niciun prejudiciu pe care Clientul il poate suferi ca urmare a: (a) oricarui caz de forta majora sau caz fortuit asa cum sunt acestea descrise in art. 7.4; (b) deciziilor luate de catre autoritati din Romania, straine sau internationale.

2.54 Prin prezentele CGA, Clientul consimte ca raspunderea Bancii nu poate fi invocata in caz de forta majora sau caz fortuit, asa cum sunt acestea descrise acestea in art. 7.4.

2.55 In cazul unei operatiuni de plata initiate direct de Clientul platitor care se dovedeste ca nu a fost autorizata de Client, precum si in cazul unei operatiuni de plata autorizata in mod corect care nu a fost executata sau a fost executata in mod gresit de catre Banca, cu privire la care Clientul a notificat Banca potrivit art. 3.4, Banca: (a) va rambursa Clientului (in calitate de ordonator al platii) imediat sau cel mai tarziu la sfarsitul urmatoarei zile bancare dupa ce a constatat sau a fost notificata cu privire la aceasta, suma aferenta operatiunii de plata neautorizata, respectiv, operatiunii executata defectuos, cu exceptia cazului in care are motive rezonabile sa suspecteze ca a fost comisa o frauda si comunica aceste motive, in scris, autoritatii nationale competente; (b) daca este cazul, va readuce contul Clientului care a fost debitat in situatia in care s-ar fi aflat daca operatiunea de plata neautorizata sau executata necorespunzator nu s-ar fi efectuat; (c) se asigura ca data valutei creditarii contului Clientului platitor nu va fi ulterioara datei la care suma a fost debitata.

2.56 In cazul unei operatiuni de plata ordonata in mod corect de catre Client si neexecutata sau executata necorespunzator, cu privire la care Clientul a notificat Banca potrivit art. 3.4, Banca raspunde fata de Client, cu exceptia cazului in care poate aduce dovezi Clientului si, daca este cazul, prestatorului de servicii de plata al beneficiarului platii ca acesta din urma (prestatorul de servicii de plata al beneficiarului platii) a primit, in termenul de executare agreat cu Clientul, suma care face obiectul operatiunii respective de plata. In aceasta situatie de exceptie, banca beneficiarului va fi raspunzatoare pentru executarea corecta a operatiunii de plata. In cazul in care o operatiune de plata este executata cu intarziere, prestatorul de servicii de plata al beneficiarului platii se asigura, la cererea prestatorului de servicii de plata al platitorului, ca data valutei creditarii contului de plati al beneficiarului platii este cel tarziu data valutei pe care ar fi avut-o suma ce face obiectul operatiunii de plata, daca aceasta ar fi fost executata corect.

2.57 In situatia in care se dovedeste ca Banca nu si-a indeplinit obligatia de creditare a contului Clientului (in calitate de beneficiar al platii) sau si-a indeplinit-o in mod defectuos, aceasta va pune imediat la dispozitia Clientului suma operatiunii de plata si, daca este cazul, va credita contul acestuia cu suma corespunzatoare.

2.58 In cazul unei operatiuni de plata neexecutate sau executate in mod defectuos, Banca, la cererea Clientului, va actiona neintarziat in vederea identificarii operatiunii de plata si il va informa pe acesta cu privire la rezultate.

2.59 Banca va rambursa Clientului toate comisioanele si dobanzile percepute ca urmare a executarii in mod defectuos a unei operatiuni de plata de catre Banca.

2.60 Banca nu va putea fi facuta raspunzatoare pentru nicio pierdere suferita de Client ca urmare a executarii unei operatiuni de plata in baza codului unic de identificare al beneficiarului platii (ex: IBAN) mentionat eronat, incorect in instructiunea de plata. Banca nu este obligata sa efectueze verificari ale corespondentei dintre numele beneficiarului si/sau alte elemente de identificare si codul unic de identificare al acestuia, ordonatorul fiind singurul responsabil pentru completarea corecta a ordinului de plata. La cererea Clientului platitor, Banca depune eforturi imediate, indiferent de raspunderea sa, dupa caz, pentru a identifica si a urmari operatiunea de plata si pentru a-l notifica pe Client cu privire la rezultate, in cazul unei operatiuni de plata neexecutate sau incorect executate, in care ordinul de plata este initiat de Clientul platitor. Clientul va achita Bancii contravaloarea comisionului de investigatie mentionat in Lista de dobanzi, taxe si comisioane pentru persoane fizice, daca neexecutarea sau executarea incorecta a operatiunii de plata nu se datoreaza Bancii. Bancile implicate in investigatie (banca beneficiarului platii/bancile corespondente) pot percepe la randul lor comisioane.

Raspunderea Clientului

2.61 Clientul platitor va suporta toate pierderile legate de orice operatiune de plata neautorizata pe care acesta le-a cauzat in urma fraudei sau a nerespectarii intentionate sau din neglijenta grava a uneia sau mai multora dintre obligatiile sale de utilizare a instrumentelor de plata conform prevederilor art. 2.37 si 2.38 de mai sus. In cazul in care Clientul nu a actionat fraudulos, acesta nu suporta consecintele financiare ce rezulta din utilizarea unui

instrument de plata pierdut, furat, folosit fara drept, in oricare din urmatoarele situatii: (a) pierderea, furtul sau folosirea fara drept a instrumentului de plata nu a putut fi detectata de catre Client inaintea efectuarii unei plati; (b) pierderea a fost cauzata de o actiune sau de lipsa unei actiuni din partea unui angajat, agent sau sucursala a unui prestator de servicii de plata sau a unei entitati careia i-au fost externalizate activitati; (c) dupa notificarea mentionata la art. 2.38; (d) in cazul in care Banca nu solicita o autentificare stricta a clientilor; (e) in cazul in care Banca nu pune la dispozitie mijloacele adecvate care sa permita notificarea in orice moment a unui instrument de plata pierdut, furat sau folosit fara drept.

2.62 Clientul platitor poate fi obligat, pana la un cuantum de cel mult 30 euro sau echivalentul in lei, sa suporte consecintele financiare legate de orice operatiune de plata neautorizata care rezulta din utilizarea unui instrument de plata pierdut sau furat sau din folosirea fara drept a acestuia, in cazul in care nu a actionat in mod fraudulos si nici nu si-a incalcat, cu intentie, obligatiile ce ii revin in temeiul art. 2.38.

2.63 Clientul platitor suporta toate pierderile legate de orice operatiune de plata neautorizata daca aceste pierderi au fost cauzate de el insusi in urma fraudei sau a nerespectarii, intentionate sau din neglijenta grava, a uneia sau a mai multor obligatii prevazute la art. 2.38. In astfel de cazuri, suma de cel mult 30 euro sau echivalentul in lei al acestei sume nu se aplica. Evaluarea raspunderii Clientului platitor se face tinand cont, in special, de natura elementelor de securitate personalizate ale instrumentului de plata si de situatiile in care acesta a fost pierdut, furat sau folosit fara drept.

Mosteniri. Comunicarea decesului

2.64 In cazul decesului Clientului, mostenitorii (inclusiv legatarii) si orice imputerniciti ai decedatului vor comunica de indata Bancii evenimentul si vor prezenta Bancii certificatul de deces in original sau o copie a acestuia legalizata de un notar public. Contul/Conturile Clientului decedat va/vor fi blocat(e) de Banca la data prezentarii certificatului de deces ori la data receptionarii unei instiintari scrise privind decesul. Banca isi rezerva dreptul de a nu calcula dobanda la soldurile creditoare sau debitoare ale conturilor Clientului decedat.

2.65 Banca nu va putea fi facuta responsabila pentru nicio consecinta daca, inainte de a primi certificatul de deces ori o instiintare scrisa privind decesul, indeplineste instructiuni date de unul din Imputernicitii pe cont, co-titulari ai conturilor si/sau bunurilor Clientului decedat sau de imputernicitii cotitularilor in limita imputernicirilor conferite acestora inainte sau dupa data decesului Clientului.

Dovada calitatii de mostenitor

2.66 Mostenitorii (inclusiv legatarii) vor prezenta la Banca certificatul de mostenitor emis de un notar public (in original sau copie legalizata) ori hotararea judecatoreasca cu mentiunea definitiva (sau definitiva si irevocabila, dupa caz) care sa preveda in mod clar transmiterea succesiunii, calitatea de mostenitor, identificarea in clar a conturilor deschise de defunct la Banca, precum si a sumelor de bani ori a altor bunuri depozitate la Banca. Banca are dreptul si poate solicita mostenitorilor prezentarea oricaror alte documente pe care le considera necesare sau utile.

Drepturi comune asupra bunurilor

2.67 Toate tranzactiile care au legatura cu bunurile apartinand mostenirii, indiferent daca aceste bunuri sunt inregistrate pe numele Clientului decedat sau al sotiei/sotului acestuia/acesteia care are un drept comun de proprietate asupra acestor bunuri, vor fi efectuate cu acordul scris al tuturor persoanelor care, conform documentelor care atesta transmiterea mostenirii, au calitatea de mostenitori (inclusiv legatari) asupra respectivelor bunuri.

2.68 Mostenitorii si legatarii universali sau cu titlu universal ai Clientului raspund indivizibil pentru toate obligatiile de orice natura ale Clientului decedat fata de Banca.

Continuarea raportului cu succesorii

2.69 Raporturile contractuale dintre Banca si Clientul decedat vor continua cu mostenitorii (inclusiv legatarii), cu exceptia cazului in care Banca hotareste altfel.

2.70 Daca raportul contractual cu Clientul nu este continuat cu mostenitorii, acestia vor achita orice datorii restante fata de Banca in cel mai scurt termen posibil.

3. DOCUMENTE BANCARE

Documente bancare. Extrase de cont

3.1 Clientul consimte prin CGA: (a) sa accepte extrasele de cont/ situatiile privind comisioanele ca fiind conforme si corecte in cadrul oricaror proceduri legale si in orice alte scopuri si ca reprezentand dovezi concludente ale obligatiilor Clientului, cu exceptia cazului in care aceste extrase de cont/ situatii privind comisioanele contin o greseala flagranta si (b) ca aceste extrase de cont/ situatii privind comisioanele sunt valabile fara nicio semnatura sau certificare din partea Bancii.

3.2 Extrasele de cont sunt generate de Banca automat la sfarsitul fiecarei luni in care cel putin o tranzactie a fost inregistrata in contul respectiv (cum este cazul intrarilor sau iesirilor de fonduri). Extrasele de cont ii sunt furnizate Clientului (transmise/puse la dispozitie) gratuit, o singura data pe luna, dupa ultima zi a fiecarei luni pentru luna precedenta, in una din urmatoarele modalitati, in functie de optiunea Clientului exprimata in Cererea servicii de cont curent persoane fizice/ulterior: (i) prin posta, la adresa de corespondenta a Clientului sau (ii) la Unitatile teritoriale ale Bancii, (iii) prin e-mail. Clientul care beneficiaza de serviciul bancar electronic de Internet Banking poate vizualiza, salva si tipari extrasele lor de cont si prin intermediul acestui serviciu. In cazul in care Clientul doreste un duplicat al extrasului de cont, il poate solicita prin intermediul Unitatilor teritoriale ale Bancii cu plata unei taxe (aplicabila de fiecare data cand se solicita duplicatul pentru fiecare luna). Taxa pentru emiterea unui duplicat al extrasului de cont este mentionata in Lista de dobanzi, taxe si comisioane pentru persoane fizice a Bancii.

3.3 Situatia comisioanelor se pune la dispoziția Clientului, in mod gratuit, cel putin o data pe an, si include o sinteza a tuturor comisioanelor suportate pe parcursul unei perioade anterioare de 12 luni implinite. Situatia comisioanelor ii este furnizata Clientului (transmisa/pusa la dispozitie) gratuit, o data pe an, continand comisioanele

suportate pe parcursul unei perioade anterioare de 12 luni implinite, in una din urmatoarele modalitati, in functie de optiunea Clientului exprimata in Cererea servicii de cont curent persoane fizice/ulterior: (i) pe orice suport durabil agreat in prealabil cu Clientul; (ii) pe suport hartie, la cererea expresa a Clientului.

3.4 Clientul este obligat sa verifice imediat dupa primire toate confirmarile, extrasele de cont, situatiile privind comisioanele, notele sau orice alte comunicari trimise de catre Banca pentru a verifica daca instructiunile date de catre Client sau de catre Imputernicitul pe cont au fost executate in mod corect de catre Banca. Clientul are obligatia de a notifica Bancii orice inadvertente sau erori pe care le descopera in respectivele confirmari, extrase de cont, note sau in alte comunicari ale Bancii.

3.5 Toate tranzactiile si extrasele de cont, notele, precum si alte comunicari ale Bancii vor fi considerate ca fiind aprobate de catre Client daca nu au fost contestate in scris in termen de 13 luni de la data la care tranzactia a fost efectuata si inregistrata in cont. Acest termen nu se aplica in cazul in care Banca nu si-a indeplinit obligatia de a furniza sau de a face disponibile informatiile legate de aceasta operatiune de plata.

3.6 Prin exceptie de la prevederile art. 3.5, daca Banca descopera ca a comis o greseala cu privire la orice cifra, in oricare calcul, confirmare, extras de cont, nota sau alta comunicare catre Client, Banca va rectifica o astfel de greseala fara a trimite vreo notificare, iar operatiunea va fi evidentiata in extrasele de cont.

4. DOBANZI, COSTURI, SPEZE SI COMISIOANE

Dobanda

4.1 Banca va calcula dobanda la soldul zilnic al contului Clientului, in conformitate cu rata dobanzii prevazuta in Lista de dobanzi, taxe si comisioane pentru persoane fizice furnizata Clientului la momentul deschiderii relatiei de afaceri/ulterior, pe hartie sau pe un alt suport durabil (inclusiv prin SMS).

4.2 Lista de dobanzi, taxe si comisioane pentru persoane fizice este afisata in Unitatile teritoriale ale Bancii si pe site-ul www.tbibank.ro, reprezinta anexa a prezentelor CGA si face parte integranta din acestea. Dobanda este stabilita de Banca in functie de tipul contului si de valoarea sumelor existente in acesta. Banca va calcula, va retine si va plati impozitul pe dobanda aferenta conturilor Clientului in conformitate cu prevederile legale in vigoare.

4.3 Banca va credita dobanda in contul Clientului lunar, in ultima zi calendaristica a lunii. Dobanda va fi acordata din ziua in care este creditat contul Clientului pentru toate sumele existente in cont, pana la data debitarii efective a acestora, inclusiv in situatia in care anumite sume sunt indisponibilizate in vederea decontarii.

4.4 Cu exceptia cazului in care se stipuleaza altfel in alte contracte speciale incheiate intre Client si Banca, Banca va percepe penalitati pentru overdraft neautorizat (dobanda penalizatoare), prevazuta in Lista de dobanzi, taxe si comisioane pentru persoane fizice, asupra tuturor sumelor, inclusiv principal, onorarii, costuri, speze, comisioane si orice alte cheltuieli care sunt suportate de Banca in baza sau in legatura cu relatia sa cu Clientul si care nu sunt platite Bancii de catre Client la scadenta. Clientul confirma in mod expres si in cunostinta de cauza nivelul dobanzii penalizatoare si este de acord ca acesta reflecta prejudiciul (direct si indirect) suferit de Banca, intelegand sa achite integral orice dobanzi penalizatoare aplicabile conform prezentelor CGA.

4.5 Clientul declara ca a fost informat cu privire la posibilitatea modificarii de catre Banca a valorii ratei dobanzii bonificate la soldul contului curent/economii (daca nu este prevazut altfel in alt contract special incheiat de Client cu Banca) si/sau a dobanzii percepute (dobanda penalizatoare), atat in sensul majorarii, cat si al diminuarii acestora. In cazul in care Banca decide sa diminueze rata dobanzii bonificate la sumele din conturile Clientului sau sa majoreze dobanda penalizatoare, va notifica Clientul cu 2 (doua) luni inainte de aplicarea noii valori, in scris sau pe orice suport durabil (inclusiv prin SMS), in conformitate cu prevederile art. 7.12. In cazul in care Banca decide majorarea ratei dobanzii acordate Clientului sau diminuarea dobanzii penalizatoare, astfel de modificari pot fi aplicate fara notificarea prealabila a Clientului, Banca notificandu-l ulterior, cu prima ocazie, prin orice modalitate disponibila. Totodata, Banca va afisa Lista de dobanzi, taxe si comisioane pentru persoane fizice actualizata in Unitatile teritoriale ale Bancii si pe pagina de internet www.tbibank.ro.

4.6 In cazul in care Clientul nu accepta noua valoare a dobanzii, atat Clientul, cat si Banca au posibilitatea de a denunta unilateral (inceta) relatia contractuala. Clientul isi poate exercita acest drept imediat si fara costuri suplimentare din partea Bancii, pana la data propusa pentru intrarea in vigoare a noii dobanzi. Neprimirea de catre Banca a unui raspuns din partea Clientului sau nedenuntarea contractului pana la data propusa pentru intrarea in vigoare a noii dobanzi, va fi considerata acceptare tacita de catre acesta. In cazul denuntarii contractului, Banca va acorda Clientului un termen rezonabil in vederea achitarii de catre acesta a tuturor sumelor pe care i le datoreaza. Costurile percepute in cazul denuntarii vor corespunde costurilor efective ale Bancii, se vor limita la acoperirea acestora si nu vor conduce la obtinerea de venituri suplimentare sau la descurajarea Clientului pentru denunta unilaterala.

Costuri, speze, comisioane

4.7 Pentru serviciile sale, Banca are dreptul de a percepe Clientului comisioane si taxe. Acestea sunt specificate in Lista de dobanzi, taxe si comisioane pentru persoane fizice, parte integranta din prezentele CGA. Lista de dobanzi, taxe si comisioane pentru persoane fizice este furnizata de Banca Clientului, pe hartie sau pe alt suport durabil, la inceperea relatiei contractuale, la incheierea unui contract special ori la cererea Clientului.

4.8 Clientul declara ca a fost informat cu privire la posibilitatea modificarii de catre Banca a valorii taxelor si comisioanelor, prevederile art. 4.5 si art. 4.6 privind modalitatea de notificare si intrarea in vigoare a noilor dobanzi aplicandu-se in mod corespunzator si in ceea ce priveste taxele si comisioanele. Banca afiseaza Lista de dobanzi, taxe si comisioane pentru persoane fizice in vigoare in Unitatile teritoriale ale Bancii si pe pagina de internet www.tbibank.ro.

4.9 Clientul convine sa plateasca pentru serviciile Bancii toate taxele si comisioanele prevazute in Lista de dobanzi, taxe si comisioane pentru persoane fizice in vigoare la momentul respectiv si se obliga sa se informeze/solicite informatii referitoare la nivelul costurilor, spezelor, comisioanelor si taxelor percepute de Banca.

4.10 Clientului i se vor percepe: (a) taxele si comisioanele aplicabile tranzactiilor efectuate de catre Client sau in numele acestuia; (b) costurile suportate in numele sau in interesul Clientului sau in legatura cu fondurile acestuia si tranzactiile efectuate de catre sau pentru acesta; (c) costurile de intermediere ale corespondentilor Bancii sau ale altor intermediari; (d) toate taxele, onorariile, costurile si alte sume platite de catre Banca in legatura cu si/sau pentru toate masurile luate si studiile elaborate in vederea determinarii si evaluarii pozitiei Clientului, in special pentru a obtine orice fel de informatii de la autoritati sau terte parti autorizate sa furnizeze astfel de informatii sau pentru orice fel de studiu pe care Banca este obligata sa il elaboreze la solicitarea Clientului sau a unei terte parti imputernicite sa faca astfel de solicitari sau in vederea investigarii unei plangeri; (e) toate taxele, onorariile, costurile si alte sume platite de catre Banca in legatura cu si/sau pentru toate masurile luate sau procedurile initiate de catre autoritati sau terte parti impotriva Clientului sau care sunt luate de catre Banca pentru a conserva (de ex.: prin constituirea unei garantii) sau pentru a recupera (inclusiv prin executare silita) drepturile sale cu privire la Client; (f) onorariile Bancii pentru servicii avand caracter exceptional pe care aceasta ar putea fi obligata sa le ofere ca urmare a unor situatii pentru care Banca nu este raspunzatoare; (g) toate celelalte costuri suportate de catre Banca si generate in baza relatiei acesteia cu Clientul, fie in mod direct, fie prin intermediul Imputernicitului pe cont.

4.11 Costurile si taxele Bancii si/sau corespondentilor acesteia care se refera la tranzactiile initiate sau la instructiunile date de catre un Client vor fi scadente chiar daca respectivele tranzactii si instructiuni sunt revocate sau neexecutate.

4.12 Clientul va despagubi integral Banca pentru orice fel de costuri, cheltuieli (inclusiv, dar fara a se limita la: taxe administrative, cheltuieli de judecata, de executare sau recuperare a creantelor, onorarii ale avocatilor, ale executorilor judecatoresti, etc.) sau alte obligatii pe care Banca le suporta in cadrul unor proceduri judiciare sau extrajudiciare, care decurg din: (a) faptul ca Banca este implicata in proceduri legale sau litigii intre Client si Imputernicitul pe cont sau orice tert ori (b) incalcarea de catre Client a contractelor speciale incheiate cu Banca.

4.13 Executarea de catre Banca a anumitor instructiuni primite de la Client sau de la Imputernicitul pe cont poate fi conditionata de plata anticipata a sumelor specificate la art. 4.10 sau de constituirea unei garantii in vederea garantarii acestora.

Debitare automata

4.14 Clientul autorizeaza/mandateaza Banca prin prezentele CGA sa ii debiteze in mod automat contul/conturile in lei si/sau valuta, fara o notificare prealabila, cu toate sumele pe care le datoreaza Bancii, din orice motiv, reprezentand principal, dobanzi, costuri, speze, comisioane, onorarii, taxe si/sau alte cheltuieli. In cazul in care Clientul nu detine suficient disponibil in conturile sale in lei si/sau valuta, Banca este autorizata (dar nu obligata) sa debiteze din linia de credit de care beneficiaza Clientul (daca este cazul) toate sumele pe care acesta le datoreaza Bancii.

4.15 Orice astfel de operatiune de debitare va fi considerata de catre Banca drept instructiune a Clientului autorizata in prealabil. Banca are dreptul sa refuze efectuarea oricarei tranzactii, daca, dupa efectuarea unei astfel de tranzactii si plata comisionului aferent, rezulta un sold debitor in contul Clientului.

Data facturarii

4.16 Data facturarii reprezinta data convenita de Client impreuna cu Banca pentru plata comisioanelor aferente anumitor produse si/sau servicii specifice ale Bancii.

5. GARANTII

5.1 Clientul este obligat sa constituie, la cererea Bancii, garantii adecvate in vederea garantarii indeplinirii obligatiilor sale catre Banca in modalitatea si forma ceruta de Banca (Clientul neputand sa ofere, la alegerea sa, garantii reale sau personale pe care le-ar considera suficiente decat cu acordul expres prealabil scris al Bancii) sau sa suplimenteze aceste garantii. Clientul este de acord sa incheie orice act/formular solicitat de Banca in scopul inregistrarii garantiilor constituite de catre Client in favoarea Bancii, in baza prezentelor CGA.

5.2 In cazul in care Clientul nu-si indeplineste oricare din obligatiile sale fata de Banca in momentul in care acestea devin scadente, fiind de drept in intarziere, atunci toate datoriile si obligatiile Clientului fata de Banca vor deveni imediat si in totalitate platibile la prima notificare scrisa a Bancii adresata Clientului. Banca isi rezerva dreptul de a obtine executarea tuturor drepturilor sale prevazute in prezentele CGA prin toate mijloacele legale.

Constituirea garantiei. Compensatia

5.3 Pentru a-si acoperi riscul aferent oricaror angajamente sub conditie sau potentiale ale unui Client, Banca poate debita automat, in orice moment, contul/conturile Clientului in lei si/sau valuta cu suma necesara in vederea constituirii unei garantii. Atunci cand angajamentele garantate in acest fel ajung la scadenta, Banca poate folosi aceasta garantie pentru a stinge datoria total sau partial. Compensatia prevazuta la art. 5.4 va deveni aplicabila in mod corespunzator.

5.4 Clientul este de acord ca Banca are, in orice moment, dreptul, dar nu si obligatia sa compenseze in conditiile art. 1617 Cod Civil creantele pe care Banca le are fata de Client cu creantele Clientului fata de Banca, oricare ar fi valutele in care sunt exprimate aceste creante.

5.5 Creantele exprimate in valuta straina vor fi compensate la cursul de schimb al Bancii valabil la momentul compensarii.

Retrageri

5.6 Retragerile de numerar care depasesc o anumita limita stabilita de catre Banca vor fi notificate de Client Bancii cu 24 (douazecisipatru) de ore in avans.

5.7 Banca va stabili limite ale retragerilor de numerar (inclusiv prin terminalele electronice ale Bancii, daca este cazul) conform politicii sale, restrictiilor tehnice si legislatiei in vigoare. Clientul poate contacta Banca inaintea oricarei retrageri pentru a obtine informatii privind aceste limite. Banca nu va fi trasa la raspundere pentru consecintele care decurg din neefectuarea de catre Client a acestei diligente.

Soldul creditor si debitor al Conturilor curente

5.8 Conturile curente vor evidentia intotdeauna un sold creditor.

5.9 Prin exceptie de la prevederile art. 5.8, un sold debitor evidentiat in mod tehnic in contul curent al Clientului (overdraft neautorizat) nu poate fi considerat un credit acordat Clientului si in niciun caz nu poate fi invocat ca reprezentand un drept de a mentine aceasta pozitie de debit. Existenta acestui sold debitor va constitui pentru Banca o creanta a carei plata este scadenta integral in mod automat, fara a fi necesara nicio punere in intarziere sau o solicitare prealabila. La overdraftul neautorizat, Banca va percepe dobanda penalizatoare conform art. 4.4.

6. PRODUSE SI SERVICII OFERITE DE CATRE BANCA

6.1 Banca poate oferi Clientului, la libera sa alegere, urmatoarele produse si servicii, fara a se limita insa la acestea: conturi curente, conturi de depozit, produse de economisire, carduri de debit si de credit, facilitati de creditare, credite ipotecare, depozite, servicii de custodie, care pot fi supuse, fiecare in parte, unor termeni si conditii speciale. Produsele si serviciile oferite de catre Banca pot fi schimbate, diversificate sau retrase de catre Banca in orice moment. Banca va notifica Clientul inainte de intreruperea sau incetarea furnizarii serviciului si/sau produsului respectiv.

7. PREVEDERI FINALE

Confidentialitate

7.1 Banca va pastra confidentialitatea asupra informatiilor despre Client si nu va dezvalui nici o informatie despre conturile sau activitatea Clientului in timpul sau dupa incetarea relatiei dintre Client si Banca. Totusi, se pot furniza informatii despre Client, inclusiv referitoare la conturile si activitatea acestuia, daca acest lucru este stipulat prin lege, caz in care Clientul isi va oferi intregul sprijin si va pune la dispozitie toate informatiile necesare in vederea respectarii legii.

7.2 Obligatia de confidentialitate nu se aplica daca: (a) informatiile sunt divulgate in baza unei prevederi legale sau a unui ordin emis de o autoritate publica; (b) divulgarea informatiilor protejeaza Banca impotriva unei pierderi iminente; (c) divulgarea este facuta cu autorizarea Clientului; (d) divulgarea informatiilor se face catre alte entitati din cadrul Grupului TBI unde informatiile sunt stocate si distribuite intr-un mod controlat cu strictete si unde angajatii acestor societati se supun unor reguli severe privind accesul la informatiile confidentiale si utilizarea acestora. Astfel de divulgari se vor face: (i) pentru a facilita procesarea operatiunilor in beneficiul Clientului; (ii) pentru a monitoriza expunerile de credit si de risc; (iii) pentru a respecta obligatiile legale; (v) pentru a asigura un tratament egal Clientului si celorlalti parteneri.

Forta Majora si Cazul Fortuit

7.3 Banca nu va fi raspunzatoare in cazul indeplinirii cu intarziere sau neindeplinirii obligatiilor sale din cauza unui caz de forta majora sau caz fortuit, astfel cum sunt acestea definite in art.1.351 din Codul Civil.

7.4 Un caz de forta majora este orice eveniment sau imprejurare extern(a), independent(a) de controlul Bancii, imprevizibil(a), absolut invincibil(a) si inevitabil(a), iar cazul fortuit este un eveniment care nu poate fi prevazut si nici impiedicat de catre Banca.

7.5 Evenimentele de caz fortuit si respectiv de forta majora includ, fara a se limita la, dezastre naturale, incendii, greve (ale propriilor angajati sau ale altor angajati), conflicte de munca, razboaie, invazii, actiuni ale inamicilor straini, ostilitati sau operatiuni similare celor de razboi (indiferent daca s-a declarat sau nu razboi), insurectie sau revolte, miscari armate sau populare, rebeliuni, revolutii, legea martiala sau starea de asediu, embargouri, deficiente, din orice motive, ale alimentarii cu energie sau ale legaturilor de telecomunicatie, virusi informatici, deficiente ale furnizorilor sau subcontractantilor, intreruperi, suspendari sau intarzieri, din orice motive, ale sistemelor de plata, ale oricarei metode de transmitere electronica de fonduri, ale echipamentelor sau programelor informatice sau de telecomunicatii, cerinte sau regulamente ale oricarei autoritati civile sau militare.

7.6 In cazul interventiei oricaror evenimente sau imprejurari de tipul celor de mai sus, Banca va depune toate eforturile pentru a asista Clientul si pentru a reduce orice posibile efecte negative asupra acestuia.

Independenta clauzelor/ Nulitate partiala

7.7 Fiecare dintre prevederile CGA este independenta de celelalte. Daca orice prevedere este sau devine inaplicabila, nescrisa, ineficace, este declarata nula sau neexecutorie din orice motiv, aceasta nu va afecta sau diminua valabilitatea sau executarea celorlalte prevederi ale CGA care vor ramane valabile ca si cum respectiva prevedere nu ar fi existat, neatragand nulitatea CGA sau a contractelor speciale incheiate in completarea CGA. Daca este cazul si acolo unde este cazul, clauzele nule sunt inlocuite de drept cu dispozitiile legale aplicabile.

7.8 In completarea CGA, anumitor tipuri de operatiuni ori tranzactii incheiate sau ce ar putea fi incheiate intre Client si Banca li se aplica prevederile unor contracte specifice. In cazul de conflict intre prevederile existente in prezentele CGA si dispozitiile cuprinse in contractele specifice, documentele si/sau formularele distincte incheiate intre Banca si Client la aceiasi data sau ulterior intrarii in vigoare a prezentelor CGA, vor prevala prevederile speciale din respective contracte, documente si/sau formulare ce guverneaza aceste tranzactii dintre Client si Banca, cu exceptia cazului in care, in scris, Banca si Clientul convin altfel. Modificarea sau incetarea unuia din contractele specifice incheiate intre Client si Banca se realizeaza in conditiile speciale prevazute de respectivul contract specific si nu afecteaza valabilitatea celorlalte contracte specifice sau a prezentelor CGA.

Cesiune

7.9 Clientul nu isi poate cesiona, transmite sau transfera in niciun mod drepturile si/sau obligatiile fata de Banca rezultate din CGA, decat cu acordul expres al Bancii.

7.10 Banca poate cesiona, transmite sau transfera in tot sau in parte, in conditiile legii, drepturile si/sau obligatiile sale fata de Client nascute din CGA oricarui tert ales de Banca, prin cesiunea CGA si/sau novatie, cesiune de creanta sau orice mecanism de transmitere a drepturilor si/sau obligatiilor recunoscute de lege, iar Clientul este de acord, in mod anticipat si irevocabil cu orice astfel de cesiune/transfer.

7.11 Clientul intelege si accepta ca Banca va avea dreptul de a transfera unei alte institutii financiare autorizate sumele detinute in numele Clientului. Clientul declara ca libereaza Banca de obligatiile sale izvorand din CGA ori din contractele speciale incheiate de Client cu Banca din momentul in care a fost notificat cu privire la cesiune/transfer.

Notificari

7.12 Cu exceptia cazului in care se prevede altfel in prezentele CGA, toate notificarile sau orice alte comunicari ale Bancii adresate Clientului, in functie de natura notificarii, vor fi efectuate in una din urmatoarele modalitati: (a) prin scrisoare inmanata personal sau trimisa prin posta, prin scrisoare simpla sau prin scrisoare recomandata; trimiterea prin curier va fi considerata inmanare personala; (b) prin telefon; (c) prin fax; (d) prin e-mail, (e) prin SMS; (f) prin intermediul extrasului de cont; (g) prin serviciul bancar electronic de Internet Banking, daca este cazul, in situatia in care Clientul a contractat acest serviciu sau (h) prin intermediul paginii de internet a Bancii www.tbibank.ro. In cazul in care Clientul este reprezentat prin mai mult de un Imputernicit pe cont, orice notificare sau comunicare a Bancii daca este trimisa unuia dintre acestia, va fi considerata transmisa fiecaruia dintre acestia.

7.13 Orice astfel de notificare sau comunicare va fi considerata a fi predata: (a) in momentul inmanarii, daca este inmanata personal; sau (b) la 3 (trei) zile lucratoare dupa momentul depunerii la posta ca scrisoare simpla sau ca scrisoare recomandata, in cazul trimiterii prin posta in Romania; sau (c) la 5 (cinci) zile lucratoare dupa momentul depunerii la posta, in cazul trimiterii prin posta in strainatate; sau (d) la incheierea conversatiei telefonice; (e) in momentul primirii confirmarii de transmitere (in sensul ca toate paginile constituind comunicarea au fost transmise catre destinatar), in cazul transmiterii prin fax; (f) in momentul transmiterii, in cazul transmiterii prin email, internet banking, extras de cont si/sau SMS sau (g) in momentul afisarii, in cazul comunicarilor realizate prin www.tbibank.ro.

7.14 Notificarile Bancii adresate Clientului vor fi trimise la datele de contact specificate de catre Client in Cererea servicii de cont curent persoane fizice sau furnizate ulterior, in scris, de catre Client Bancii pe formularele speciale de actualizare date Client. Prin date de contact se intelege: adresa de corespondenta postala, adresa de e-mail, numarul de telefon fix si/sau mobil sau numarul de fax. Clientul convine prin prezentele CGA ca Banca nu va fi tinuta raspunzatoare pentru consecintele ce decurg din faptul ca nu a primit notificarile din cauza ca acesta nu a informat Banca, prin completarea formularelor speciale puse la dispozitie de catre Banca sau prin alta modalitate agreata de parti, asupra oricaror schimbari ale datelor sale de contact, precum si ale altor date si informatii transmise Bancii.

7.15 In situatia in care Clientul nu notifica Bancii schimbarea datelor sale de contact, notificarile/comunicarile trimise de Banca Clientului la adresa/datele de contact existente in evidentele Bancii vor fi considerate ca fiind valabile.

7.16 Cu exceptia cazului in care in CGA se prevede altfel sau Banca instruieste/accepta in mod expres alta modalitate, notificarile, cererile sau orice alte comunicari ale Clientului adresate Bancii in baza CGA vor fi transmise: (a) in scris, pe formularele speciale puse la dispozitie de catre Banca; (b) pe e-mail la adresa: office@tbibank.ro. Notificarile, cererile sau orice alte comunicari ale Clientului vor fi luate in considerare de catre Banca doar daca acestea contin suficiente date de identificare ale expeditorului (cum ar fi: nume, prenume, CNP) si cu conditia ca acestea sa coincida cu datele de identificare inregistrate in evidentele Bancii.

Protectia si procesarea datelor personale

7.17 Banca proceseaza cu buna-credinta datele personale ale Clientului, in baza Regulamentului (UE) 2016/679 al Parlamentului European si al Consiliului din 27 aprilie 2016 privind protectia persoanelor fizice referitor la prelucrarea datelor cu caracter personal si libera circulatie a acestor date si de abrogare a Directivei nr. 95/46 CE („Regulamentul general privind protectia datelor"), a Legii nr.506/2004 privind prelucrarea datelor cu caracter personal si protectia vietii private in sectorul comunicatiilor electronice, precum si in baza altor reglementari sau ghiduri care se aplica Bancii sau la care a aderat. Banca prelucreaza aceste date in conformitate cu prevederile Politicii de confidentialitate, disponibila pe website-ul www.tbibank.ro si la cerere in orice unitate a Bancii.

Legea aplicabila si jurisdictia. Solutionare litigii

7.18 Relatiile dintre Client si Banca vor fi guvernate de legile din Romania, cu exceptia garantarii depozitelor conform art. 8.4, caz in care este aplicabila legea din Bulgaria.

7.19 Partile vor incerca sa solutioneze pe cale amiabila orice divergenta decurgand din sau in legatura cu relatia lor contractuala nascuta in baza prezentelor CGA sau a altor contracte care se completeaza cu prezentele CGA. Daca solutionarea pe cale amiabila nu este posibila, partile se vor adresa instantelor de judecata competente de la sediul Bancii din Bucuresti. Totodata, Clientul a fost informat ca are posibilitatea, in vederea solutionarii unor eventuale reclamatii, sa se adreseze Autoritatii Nationale pentru Protectia Consumatorului cu sediul in Bucuresti, Sector 1, Bulevardul Aviatorilor nr. 72, telefon 021.9551, 021.307.67.84, e-mail office@anpc.ro, website www.anpc.gov.ro sau Bancii Nationale a Romaniei (in vederea medierii disputelor privind serviciile de plata).

7.20 De asemenea, pentru solutionarea unor neintelegeri sau a unui litigiu cu Banca, Clientul poate apela la mecanisme extrajudiciare de solutionare amiabila a disputelor conform Legii nr.192/2006 privind medierea si organizarea profesiei de mediator prin incheierea unui contract de mediere cu sprijinul unui mediator autorizat. Informatiile referitoare la procedura de mediere, precum si lista mediatorilor autorizati poate fi consultata pe pagina de internet: www.cmediere.ro. Mai mult, in vederea solutionarii unor eventuale reclamatii sau litigii, in cazul in care

acestea nu au putut fi solutionate in urma unei reclamatii prezentate direct de Client Bancii, Clientul se poate adresa Centrului de Solutionare Alternativa a Litigiilor in Domeniul Bancar, avand sediul in municipiul Bucuresti, Str. Sevastopol 24, et 2, sector 1, cod postal 10992, Romania, website: http://www.csalb.ro.

Incetare

7.21 Prezentul contract se incheie pentru o perioada nedeterminata si poate inceta: (a) prin acordul partilor sau (b) prin denuntarea unilaterala de catre Client/Banca sau (c) prin reziliere de catre Banca sau (d) prin oricare alta modalitate agreata intre Client si Banca in baza documentelor contractuale care alcatuiesc prezentul contract.

7.22 In cazul conturilor de plati/curente cu servicii de baza (ale caror caracteristici sunt prezentate in art. 48 alin. 1 din Legea nr. 258/2017 privind comparabilitatea comisioanelor aferente conturilor de plati, schimbarea conturilor de plati si accesul la conturile de plati cu service ide baza), Banca poate decide denuntarea unilaterala a contractului, daca este indeplinita cel putin una dintre conditiile de mai jos : (a) Clientul a utilizat in mod deliberat contul de plati cu servicii de baza in scopuri ilegale; (b) Clientul nu a efectuat nici o operatiune in contul de plati cu servicii de baza de peste 24 luni consecutive; (c) Clientul a furnizat informatii incorecte pentru a obtine contul de plati cu servicii de baza; (d) Clientul nu mai este rezident legal in Uniunea Europeana; (e) Clientul si-a deschis ulterior un al doilea cont de plati la o alta banca in Romania, care ii permite sa foloseasca serviciile de baza prevazute in art. 48 alin. 1 din Legea nr. 258/2017 privind comparabilitatea comisioanelor aferente conturilor de plati, schimbarea conturilor de plati si accesul la conturile de plati cu servicii de baza. Incetarea contractului are ca efect inchiderea contului si a tuturor serviciilor atasate acestuia. In cazul incetarii pentru oricare din motivele de la literele (b), (d) si (e) de mai sus, Banca va informa Clientul, in scris si gratuit, cu privire la motivele si justificarea incetarii, cu cel putin 2 luni inainte, cu exceptia cazului in care aceasta contravine obiectivelor de securitate nationala si de ordine publica. In cazurile de la (a) si (c) de mai sus, incetarea produce efecte imediat. In cazul in care Banca decide incetarea pentru oricare din motivele de la literele (a), (c) de mai sus.

7.23 In situatia in care relatia contractuala inceteaza din orice motiv, Banca va inchide toate conturile Clientului si va denunta toate contractele specifice incheiate cu acesta. Prin exceptie de la aceasta prevedere, Banca are posibilitatea de a denunta doar unul sau unele dintre contractele specifice incheiate cu Clientul, avand ca obiect anumite produse sau servicii oferite de Banca acestuia, mentinand in vigoare celelalte raporturi contractuale cu Clientul. Astfel, Banca are dreptul de a inchide/suspenda unul sau mai multe dintre conturile Clientului, spre exemplu, in cazul in care acesta nu il/le utilizeaza pentru o perioada de 6 (sase) luni consecutive.

7.24 Conturile curente prin care Clientul nu a efectuat operatiuni pe o perioada de timp de cel putin 6 (sase) luni si care au sold 0 (zero) sau debitor, vor fi calificate ca si conturi fara activitate (denumite in continuare “conturi dormante”). Nu sunt considerate operatiuni in cont creditarea acestuia cu dobanzile platite de Banca si debitarea contului cu contravaloarea comisioanelor/taxelor datorate de Client in legatura cu contul.

7.25 Banca va continua sa perceapa taxe si comisoane conturilor intrate in starea “dormant” atata timp cat exista sold creditor. De asemenea, Banca va continua sa calculeze dobanda creditoare/debitoare in functie de caracteristicile fiecarui cont, indiferent daca soldul contului este debitor sau creditor.

7.26 Banca va putea decide oricand inchiderea contului declarat “dormant” cu sold 0 (zero) sau debitor, fara notificarea prealabila sau ulterioara a Clientului.

7.27 In urma procesarii unei tranzactii de debitare sau creditare pe contul “dormant”, acesta va fi reactivat automat de catre Banca, dupa efectuarea tranzactiei, contul va ramane in stare “activ” si poate redeveni “dormant” in conditiile mentionate in prezenta sectiune. Banca nu va anunta Clientul despre trecerea contului in stare “dormant” sau despre activarea contului. Dupa activarea contului, Banca are dreptul sa stinga orice eventuale sume datorate de Client si neachitate de acesta la scadenta.

7.28 Banca nu are obligatia de a pune la dispozitia Clientului extrasul de cont pe perioada in care contul se afla in starea dormant. Dupa incetare, obligatiile in curs aferente contractelor specifice dintre Client si Banca vor fi indeplinite imediat. Pana la indeplinirea acestor obligatii, prezentele CGA raman in vigoare. Incetarea relatiei contractuale nu va afecta indeplinirea obligatiilor existente ale Clientului fata de Banca. In cazul in care Clientul a platit taxe sau comisioane in avans, acestea vor fi restituite de Banca Clientului proportional.

7.29 In toate cazurile de inchidere a unui cont, termenul de prescriptie in care Clientul va putea solicita restituirea sumelor care au reprezentat soldul creditor al respectivului cont la data inchiderii acestuia este de 5 ani si incepe sa curga de la data inchiderii contului Clientului.

7.30 Banca va putea denunta unilateral relatia contractuala cu o notificare prealabila a Clientului cu cel putin 2 (doua) luni inainte de data la care denuntarea isi produce efectele, transmisa in scris (pe hartie sau suport durabil), fara costuri suplimentare pentru Client. Dupa expirarea acestui termen, relatia contractuala va inceta fara a mai fi necesara indeplinirea altei formalitati si fara interventia vreunei instante de judecata. In cazul incetarii contractului de catre Banca privind contul de plati cu servicii de baza din unul sau mai multe dintre motivele prevazute la art. 7.22. lit. (b), (d), (e), Banca va informa suplimentar Clientul, cu privire la motivele si justificarea incetarii Contractului. In cazul incetarii Contractului de catre Banca privind contul de plati cu servicii de baza, in conformitate cu prevederile art. 7.22. lit. (a) si (c), incetarea va produce efecte imediat. Dupa expirarea acestui termen, relatia contractuala va inceta fara a mai fi necesara indeplinirea altei formalitati si fara interventia vreunei instante de judecata.

7.31 Banca va avea dreptul sa rezilieze contractul prin simpla notificare scrisa a Clientului, cu efect imediat de la data mentionata in notificare in cazul: (a) neindeplinirii oricarei obligatii, inclusiv pentru neexecutari de mica insemnatate cu caracter repetat, (b) in care Banca identifica un risc reputational important ca urmare a continuarii relatiei contractuale cu Clientul si/sau Clientul utilizeaza fraudulos serviciile bancare si/sau Banca are suspiciuni cu privire la scopul si/sau natura tranzactiilor derulate sau ordonate in legatura cu contul bancar al Clientului, (c) incalcarii de catre Client in mod repetat a obligatiilor asumate in baza CGA, sau in cazul manifestarii in mod

neindoielnic fata de Banca a intentiei de a nu executa oricare dintre aceste obligatii, (d) in care Clientul a furnizat informatii/documente false la deschiderea contului, (e) in care Clientul a utilizat documente despre a caror lipsa de autenticitate Banca a luat la cunostinta ulterior aprobarii relatiei de afaceri, (f) in care Clientul a incalcat legislatia in vigoare, (g) disputelor judiciare/extrajudiciare intre Client, Imputernicitul pe cont si/sau succesorii in drepturi ai Clientului, (h) alte situatii prevazute de procedurile interne ale Bancii in aplicarea legislatiei in vigoare. Comisioanele percepute periodic pentru serviciile de plata sunt suportate de catre Client proportional cu perioada care preceda incetarea contractului. In cazul in care comisioanele sunt platite in avans, acestea sunt rambursate proportional de catre Banca.

7.32 Clientul este de drept in intarziere in cazul neindeplinirii la termenul convenit cu Banca ori stabilit unilateral de Banca a oricarei obligatii ce este susceptibila de a fi onorata/indeplinita de Client intr-un termen.

7.33 Clientul poate exercita dreptul de denuntare unilaterala a relatiei contractuale numai cu indeplinirea prealabila a obligatiei de achitare integrala a tuturor datoriilor sale fata de Banca, cu un preaviz de 30 (treizeci) de zile calendaristice si fara taxe sau costuri suplimentare. In acest scop, Clientul se va prezenta personal la Banca si va completa formularul corespunzator furnizat de Banca. Cererea de denuntare unilaterala facuta de Client nu produce efecte in privinta prestatiilor executate sau care se afla in curs de executare.

8. ALTE CLAUZE

8.1 Subsemnatul, Client, imi exprim acordul si accept in mod expres continutul fiecarei clauze cuprinse in continutul CGA, inclusiv dar fara a se limita la clauzele privitoare la: modul in care Banca poate modifica continutul CGA (clauze prevazute la art. 1.9, art. 1.10, art. 1.11), exercitarea dreptului Bancii de a nu deshide contul, de a-mi bloca contul ori de a inceta relatia de afaceri (clauze prevazute la art. 2.5, art. 2.8, art. 2.9), restrangerea dreptului meu de a transfera mandatul acordat Imputernicitului/Imputernicilor pe cont catre un tert (clauza prevazuta la art. 2.15), procedura specifica in relatia cu Banca privind comunicarea revocarii mandatului acordat Imputernicitului/Imputernicilor pe cont (clauze prevazute la art. 2.17, art. 2.18), exercitarea dreptului Bancii de a-mi bloca conturile pana la solutionarea litigiului, disputei sau situatiei conflictuale in legatura cu numirea sau revocarea Imputernicitului/Imputernicitilor pe cont sau cu primirea de catre Banca a unor instructiuni contradictorii privind operatiunile pe cont (clauze prevazute la art. 2.21, art. 2.22), dreptul Bancii de a nu executa ordinele de plata/instructiunile primite de la mine/Imputernicitul pe cont in anumite conditii (clauze prevazute la art. 2.24, art. 2.25), limitarea raspunderii Bancii in unele cazuri de executare a ordinelor de plata/instructiuni ale mele ori ale Imputernicitului/Imputernicitilor pe cont (clauze prevazute la art. 2.26, 2.27, 2.28, 2.29, 2.30), limitarea raspunderii Bancii pentru diverse mentiuni legate de instructiunile de plata ori in cazul utilizarii de catre mine a unor mijloace de comunicare a instructiunilor neagreate de Banca, ori a primirii de catre Banca a unor instructiuni eronate, redundante ori insuficiente (clauze prevazute la art. 2.33, art. 2.34, art. 2.36, art. 2.41), limitarea raspunderii Bancii in cazul instituirii unor sechestre sau popriri (clauza prevazuta la art. 2.42), limitarea raspunderii Bancii in cazul refuzului sau suspendarii executarii instructiunilor transmise pentru cazuri de lipsa disponibil, disponibil insuficient, ori neachitare, in prealabil, a costurilor aferente serviciilor prestate (clauza prevazuta la art. 2.45), exercitarea dreptului Bancii de a deduce comisioanele aferente din suma ordinului de plata inainte de creditarea acesteia in contul meu (clauza prevazuta la art. 2.46), limitarea raspunderii Bancii in cazul aparitiei unor prejudicii in patrimoniul meu datorate operatiunilor cu valuta (clauza prevazuta la art. 2.50), limitarea raspunderii Bancii in cazul aparitiei unor deficiente in serviciile prestate de terte parti in executarea ordinelor/instructiunilor mele (clauza prevazuta la art. 2.51), limitarea raspunderii Bancii in cazul aparitiei unor prejudicii in patrimoniul meu, cand acestea sunt consecinta directa si necesara a neexecutarii vreunei obligatii a Bancii, in caz de forta majora, caz fortuit ori interventia unor decizii ale autoritatilor (clauza prevazuta la art. 2.53), limitarea dreptului meu de a invoca raspunderea Bancii in cazul aparitiei fortei majore si/sau a cazului fortuit (clauza prevazuta la art. 2.54), limitarea raspunderii Bancii pentru pierderea suferita de mine, datorata indicarii eronate, incorecte a codului unic de identificare mentionat in instructiunea de plata (clauza prevazuta la art. 2.60), extinderea raspunderii fata de Banca a (potentialilor) mei mostenitori si/sau legatari universali, in sensul indivizibilitatii raspunderii acestora (clauza prevazuta la art. 2.65), limitarea dreptului meu de a opune exceptii referitoare la conformitatea si corectitudinea continutului extraselor de cont in cadrul oricaror proceduri judiciare (clauza prevazuta la art. 3.1), limitarea dreptului meu de a opune exceptii referitoare la aprobarea tranzactiilor (clauza prevazuta la art. 3.4), dreptul Bancii de a modifica unilateral valoarea ratei dobanzii bonificate la soldul contului curent/de economii, precum si valoarea comisioanelor (clauze prevazute la art. 4.5, art. 4.7), dreptul Bancii de a fi despagubita de mine pentru orice fel de costuri si/sau alte categorii de cheltuieli pe care Banca le suporta in cadrul unor proceduri judiciare determinate de litigii intre mine si Imputernicitul pe cont ori din incalcarea de catre mine a CGA (clauze prevazute la art. 4.12, art. 4.13), limitarea raspunderii Bancii pentru situatia in care, daca ar executa instructiunea mea de plata ar rezulta un sold debitor in contul meu (clauza prevazuta la art. 4.15), dreptul Bancii de a debita din contul/conturile mele, automat, in orice moment, suma necesara in vederea constituirii unei garantii pentru a stinge total sau partial o datorie a mea fata de Banca (clauza prevazuta la art. 5.2, art. 5.3), dreptul Bancii de compensa, in orice moment, la cursul de schimb al Bancii valabil la momentul compensarii, contul/conturile mele in lei si/sau in valuta cu creantele pe care Banca le are fata de mine, oricare ar fi valutele in care sunt exprimate aceste creante (clauza prevazuta la art. 5.4), limitarea raspunderii Bancii pentru situatia in care nu respect limitele retragerilor in numerar ori nu efectuez diligentele necesare pentru a ma informa la Banca cu privire la aceste limitari inaintea unei retrageri (clauza prevazuta la art. 5.7), dreptul Bancii de a ma considera decazut din beneficiul termenului pentru achitarea unei creante in situatia aparitiei unui sold debitor (clauza prevazuta la art. 5.9), limitarea raspunderii Bancii in cazul neindeplinirii sau indeplinirii cu intarziere a obligatiilor in situatia aparitiei fortei majore sau a cazului fortuit (clauze prevazute la art. 7.3, art. 7.4), limitarea dreptului meu de a cesiona, transmite sau transfera drepturile si/sau obligatiile fata de Banca (clauza prevazuta la

art. 7.9), dreptului Bancii de a cesiona, transmite sau transfera drepturile si/sau obligatiile fata de Client (clauza prevazuta la art. 7.10), stabilirea legii romane ca lege aplicabila CGA, cu exceptia stabilirii legii bulgaresti ca lege aplicabila sumelor depuse de catre Client in conturi curente, de depozit si de economisire deschise la Banca (prevazute la art. 7.18, art. 8.4), posibilitatea adresarii mele catre entitati de solutionare alternativa a litigiilor/reclamatiilor ce ar putea rezulta din derularea relatiei contractuale (prevazute la art. 7.19, art. 7.20), dreptul Bancii de denunta unilateral relatia contractuala (clauza prevazuta la art. 7.30, art. 7.31), dreptul Bancii de a-mi solicita contravaloarea prejudiciului produs in cazul in care voi produce prejudicii Bancii prin nerespectarea prevederilor legale sau contractuale (clauza prevazuta la art. 8.7).

Legislatia aplicabila. Schema de garantare a depozitelor.

8.2 Prezentul Contract de cont curent se incheie in limba romana. Limba de comunicare intre Client si Banca poate fi limba romana sau limba engleza, conform optiunii Clientului exprimata in formularul Cerere servicii de cont curent persoane fizice. Daca oricare parte a CGA sau a unui contract specific este redactata, in plus fata de versiunea in limba romana, in orice alta limba sau simultan in doua limbi diferite, versiunea in limba romana va prevala intotdeauna.

8.3 Orice indicare, referinta sau trimitere sau la un articol in cadrul CGA va fi inteleasa ca se refera la un articol din prezentele CGA, cu exceptia cazului in care, in mod expres, sunt indicate, se face referinta sau trimitere la articole din alte contracte specifice incheiate intre Client si Banca sau la diverse dispozitii legale.

8.4 Sumele depuse de catre Client in conturi curente, de depozit si de economisire deschise la Banca sunt garantate prin Schema de Garantare a Depozitelor din Bulgaria, conform legislatiei bulgaresti in vigoare, respectiv Legea Garantarii Depozitelor Bancare, lege afisata spre informarea Clientului, in traducere autorizata in limba romana, pe pagina de internet a Bancii www.tbibank.ro. Banca pune la dispozitia Clientului, prin afisare la Unitatile teritoriale ale Bancii, informatii referitoare la plafonul maxim garantat al depozitelor constituite la Banca.

8.5 Prin semnarea cererii pentru servicii de cont curent persoane fizice, Clientul a primit din partea Bancii Formularul pentru informatiile oferite deponentilor si este de acord sa primeasca acest formular inaintea incheierii unui contract nou, dar cel putin o data pe an la adresa de e-mail sau, la cerere, in Unitatile teritoriale ale Bancii.

8.6 Neexercitarea de catre Banca a oricarui drept care deriva din CGA sau exercitarea cu intarziere a unui asemenea drept nu constituie o renuntare din partea Bancii la dreptul respectiv. Banca va avea dreptul de a exercita sau nu drepturile care ii revin prin CGA, dupa cum va considera de cuviinta.

8.7 Prin incheierea CGA, Clientul se angajeaza ca in cazul in care va produce prejudicii Bancii prin nerespectarea prevederilor legale sau contractuale, sa plateasca neconditionat, la simpla cerere a Bancii, contravaloarea prejudiciului produs, in caz contrar Banca fiind indreptatita sa procedeze la valorificarea oricaror creante, bunuri din patrimoniul Clientului, in temeiul dreptului de garantie comuna a creditorilor.

8.8 Urmatoarele anexe fac parte integranta din cuprinsul prezentelor CGA: Anexa 1: Timpi limita de primire a documentelor si procesare in aceeasi zi lucratoare bancara; Anexa 2: Lista de dobanzi, taxe si comisioane pentru persoane fizice; Anexa 3: Formular pentru informatiile oferite deponentilor.

8.9 Prezentele CGA inlocuiesc versiunea anterioara a CGA.

8.10 Contractul de cont curent va intra in vigoare numai dupa aprobarea de catre Banca a Cererii servicii de cont curent persoane fizice completata integral, semnata si depusa la Banca de Client.