

## **TERMENI SI CONDITII ACREDITIVE DOCUMENTARE**

### **VALABILE INCEPAND CU 16.02.2018**

1. Acreditivele emise de Banca sunt supuse practicilor si uzantelor internationale specifice acestor instrumente, mentionate in cererea de emitere / modificare a acreditivului.

2. Orice actiune intreprinsa de catre Banca sau corespondentii ei in legatura cu acreditivul si documentele aferente, daca este efectuata cu buna credinta si in concordanta cu prevederile aplicabile ale „Regulilor si Uzantelor Uniforme privind Accreditivele Documentare” (denumite in continuare „UCP”), ale legii romane si ale oricaror alte legi straine aplicabile, va avea caracter obligatoriu pentru Ordonator. Termenii si conditiile cererii de emitere/modificare acreditiv au fost intocmiti si sunt guvernati de catre legea romana, cu exceptia cazului in care aceasta intra in conflict (este inconsistentă) cu normele aplicabile UCP, cand acestea din urma vor prevala. Ordonatorul se va supune jurisdicției exclusive a instantelor judecatoresti de la sediul Bancii sau alese de Banca, avand competenta in legatura cu orice actiune sau procedura legata de termenii si conditiile aplicabile cererii de emitere/modificare acreditiv.

3. Transmiterea corespondentei (inclusiv a oricaror instructiuni de modificare a unei cereri de emitere a unui acreditiv documentar) precum si a instructiunilor aferente unui acreditiv emis de Banca se poate realiza intre Ordonator si Banca prin email, utilizand adresele de email indicate de fiecare dintre Parti in cererea de emitere / modificare a acreditivului. Partile convin ca orice corespondenta si documente transmise prin e-mail in conditiile prezentei Clauze (inclusiv, dar fara a se limita la cererea privind modificarea unui acreditiv deja emis) au aceeasi forta probanta ca originalul, prezenta clauza reprezentand o conventie asupra probelor in sensul Art 256 din Codul de Procedura Civila. Banca isi rezerva dreptul de a solicita Ordonatorului prezentarea formei originale a documentelor transmise prin e-mail sau reflectarea intr-un document scris si in forma originala a corespondentei sau instructiunilor transmise prin e-mail.

4. Emiterea acreditivului sau majorarea valorii acestuia dintr-o facilitate de credit se vor face: (i) in limita plafonului disponibil de care dispune Ordonatorul sau, daca aceasta nu este suficienta pentru a acoperi valoarea acreditivului, la care se

adauga valoarea tolerantei admise (daca este aplicabila), precum si comisioanele/spezele aferente, cu conditia constituirii de catre Ordonator, in completare pana la concurenta valorii totale mai sus mentionate, a unui depozit colateral ipotecat in favoarea Bancii; (ii) cu conditia ca valabilitatea acreditivului sa nu depaseasca durata plafonului facilitatii de credit si (iii) cu conditia ca ceilalti termeni ai contractului de credit pentru efectuarea utilizarilor din facilitate sa fie indepliniti.

5. In situatia in care acreditivul este denominat in alta moneda decat cea a facilitatii sau a depozitului colateral constituit de Ordonator, suma indisponibilizata de Banca din plafonul disponibil al facilitatii sau, respectiv, in depozitul colateral, va reprezenta valoarea totala a acreditivului, a tolerantei admise si a comisioanelor/spezelor aferente, la care se va adauga o suma egala cu 10% din aceasta valoare (pentru acreditivul emis din facilitate sau pentru acreditivul mai mic de un an emis cu depozit colateral) sau, respectiv, 20% din aceasta valoare (pentru acreditivul mai mare de un an emis cu depozit colateral), pentru acoperirea riscului valutar. Banca este autorizata sa efectueze orice operatiuni de schimb valutar, pe contul si cheltuiala Ordonatorului, in scopul acoperirii integrale a sumelor platite de Banca sub acreditiv.

6. Termenii si conditiile cererii de emitere/modificare acreditiv, inclusiv orice instructiuni transmise prin e-mail in conditiile Clauzei 3 de mai sus si avand ca obiect modificarea termenilor si conditiilor cererii de emitere/modificare acreditiv, au caracter obligatoriu pentru Ordonator, pentru succesorii si cesionarii sai, si vor intra in vigoare sau vor produce efecte in beneficiul Bancii, al succesorilor si cesionarilor sai. Niciunul dintre termenii si conditiile cererii de emitere/modificare acreditiv nu pot fi modificati, respectiv nu se poate renunta la nici unul dintre termenii si conditiile cererii de emitere/modificare acreditiv, decat in baza acordului Bancii.

7. Ordonatorul va despagubi Banca pentru pierderile sau pagubele suferite de catre Banca ca urmare a emiterii acreditivului, inclusiv costurile si cheltuielile (incluzind, fara limitare, taxele pentru avocati si cheltuielile legale) reclamatilor sau procedurilor legale survenite ca urmare a emiterii acreditivului.

8. Banca isi rezerva dreptul de a nu efectua plata acreditivului / de a nu implementa nicio instructiune legata de acreditiv, in situatia in care efectuarea platii si/sau implementarea instructiunii respective ar putea conduce la incalcarea de catre Banca a oricarei sanctiuni comerciale, economice sau financiare care decurg din orice legi, reglementari,

embargouri sau masuri restrictive impuse, legiferate sau puse in aplicare de Consiliul de Securitate al Natiunilor Unite, Uniunea Europeana, Romania sau orice guvern sau institutie sau agentii oficiale ale acestora.

9. Banca nu isi asuma nicio responsabilitate pentru pierderi sau prejudicii suferite de Ordonator datorate fluctuatiilor cursului de schimb valutar; Ordonatorul este de acord in mod expres sa renunte la dreptul de a invoca aparitia oricarui eveniment calificat conform legii romane drept caz de forta majora, caz fortuit sau imprevizione in legatura cu imposibilitatea de a executa orice obligatie asumata fata de Banca, in legatura cu cererea de emitere/modificare acreditiv.

10. In cazul in care emiterea acreditivului este garantata integral sau partial cu depozit colateral, emiterea / modificarea acreditivului se vor efectua numai cu conditia ca valoarea acreditivului, plus valoarea tolerantei si alte costuri sa fie acoperita integral din sumele constituite in depozitul colateral sau conform pct 4. de mai sus.

11. In orice moment, la solicitarea Bancii, in vederea constituirii unei garantii colaterale si/sau pentru suplimentarea garantiilor colaterale existente pentru plata tuturor obligatiilor asumate prin cererea de emitere/modificare acreditiv, Ordonatorul va constitui garantii corespunzatoare in favoarea Bancii, in termenul solicitat de aceasta, avand forma si natura satisfacatoare pentru Banca, precum si va efectua, pe cheltuiala Ordonatorului, formalitatile de publicitate aplicabile conform legii, pentru a conferi rang prioritar garantiilor constituite in favoarea Bancii; in aplicarea celor de mai sus, dar fara a constitui o limitare a acestora, la solicitarea Bancii, Ordonatorul va cesiona Bancii in mod valabil drepturile din orice polite si certificate de asigurare aferente acreditivului emis, din orice trata trasa sub acreditiv, va constitui ipoteci asupra depozitelor detinute la Banca, precum si va preda Bancii documentele atestand titlul de proprietate detinut asupra bunurilor aduse in garantie.

12. In cazul utilizarii aceluiasi cont de depozit colateral pentru garantarea emiterii mai multor acreditive, sumele alocate in vederea garantarii fiecarui acreditiv se vor constitui treptat, la fiecare solicitare de emitere acreditiv si se vor putea debloca pe masura efectuarii platii acreditivelor, astfel incat in orice moment, suma blocata cu titlu de garantie pentru acreditivele garantate prin respectivul cont de depozit sa fie acoperitoare pentru valoarea acreditivelor emise, conform pct. 4

13. Suma care constituie depozitul colateral este indisponibilizata cu incepere de la data constituirii depozitului colateral si pana la data platii integrale a tuturor obligatiilor ce izvorasc din acreditivul garantat prin depozitul colateral respectiv, inclusiv in cazul

prelungirii sau altor modificari ale acreditivului. Depozitul colateral se prelungeste automat la scadenta, ori de cate ori va fi necesar, in vederea acoperirii intregii perioade mentionate mai sus.

14. Dobanda pentru depozitul colateral este mentionata in cererea de emitere / modificare acreditiv. Aceasta se calculeaza si se inregistreaza in ultima zi a lunii in contul de datorii atasate. Dobanda se bonifica la termenul/termenele stabilit(e) conform cererii de emitere / modificare acreditiv in contul/subcontul curent al Ordonatorului din care a fost constituit depozitul. Banca nu bonifica dobanda pentru depozitele colaterale constituite din sume ce provin din credite contractate la Banca.

15. In cazul in care dobanda practicata pentru depozit este variabila pe perioada de valabilitate a acreditivului, Banca are dreptul de a modifica unilateral procentul de dobanda aplicabil, noul procent devenind opozabil prin afisarea la sediul Bancii si/sau publicarea pe website-ul Bancii ([www.bcr.ro](http://www.bcr.ro)). Ordonatorul accepta in mod expres aceasta modificare unilaterală de catre Banca. In cazul in care dobanda practicata pentru depozitul colateral este fixa, aceasta nu se modifica pe parcursul perioadei de valabilitate. Nivelul dobanzii si al comisioanelor practicate va fi afisat periodic de catre Banca la sediul acesteia, la loc vizibil. Ordonatorul accepta in mod expres modificarea unilaterală de catre Banca a nivelului si modului de percepere a dobanzii si comisioanelor pentru depozitul colateral. Extrasul de cont al depozitului colateral se elibereaza la ghiseu si/sau prin intermediul serviciilor electronic banking, dupa caz, la fiecare cerere a Ordonatorului. Daca in termen de 5 (cinci) Zile Lucratoare de la data efectuării operatiunii in depozitul colateral Ordonatorul nu comunica in scris Bancii, eventualele erori sau omisiuni constatate privind operatiunile efectuate, soldul si operatiunile din extrasul de cont al depozitului colateral, se considera acceptate implicit. O astfel de acceptare nu exclude dreptul Ordonatorului de a contesta orice operatiune in conturile sale pe care o considera neautorizata sau efectuata incorect, inclusiv erori/omisiuni din extrasul de cont in termenul prevazut in Termenii si Conditiiile Generale de Afaceri pentru persoane juridice si persoane fizice autorizate (astfel cum sunt afisate pe website-ul bancii [www.bcr.ro](http://www.bcr.ro) si pot fi modificate periodic de catre Banca), sub sanctiunea decaderii. Contestarea se face in scris, prin scrisoare recomandata cu confirmare de primire.

16. Pentru operatiunile aferente depozitului se vor percepe comisioanele conform Tarifului de Comisioane pentru Persoane Juridice, modificate de Banca periodic, noile comisioane devenind

opozabile prin afisarea la sediul Bancii si/sau publicarea pe website-ul Bancii (www.bcr.ro) . Acestea se retin din disponibilitatile din conturile curente ale Ordonatorului deschise la Banca, Banca fiind mandata in mod irevocabil in acest sens prin semnarea cererii de emitere/modificare acreditiv.

17. Prin semnarea cererii de emitere / modificare a acreditivului si constituirea depozitului colateral aferent, Ordonatorul constituie o ipoteca mobiliara de rang intai in favoarea Bancii asupra contului de depozit colateral si asupra tuturor sumelor de bani din depozitul colateral („ipoteca mobiliara”), in vederea garantarii platii acreditivului si indeplinirii tuturor obligatiilor Ordonatorului prezente sau viitoare in conformitate cu sau in legatura cu cererea de emitere / modificare a acreditivului (inclusiv comisioane, alte speze si cheltuieli de judecata si de executare). Ordonatorul nu va avea drept de dispozitie asupra acestor sume de bani pe intreaga perioada mentionata, sumele de bani constituind depozitul colateral fiind la dispozitia exclusiva a Bancii. Ordonatorul este de acord cu urmatoarele conditii in care se constituie ipoteca mobiliara:

(a) Ipoteca mobiliara se extinde si asupra bunului care inlocuieste bunul ce constituie obiectul garantiei, asupra tuturor fructelor si produselor bunului ipotecat, precum si asupra tuturor bunurilor primite de Ordonator in urma unui act de administrare ori de dispozitie incheiat cu privire la bunul ce constituie obiectul ipotecii. Pentru evitarea oricarui dubiu, in situatia in care depozitul colateral se constituie treptat, pe masura emiterii acreditivelor, ipoteca mobiliara se extinde asupra tuturor sumelor astfel constituite in contul de depozit colateral.

(b) Ordonatorul declara pe propria raspundere ca bunul ce face obiectul ipotecii mobiliare este proprietatea sa, nu este afectat pentru garantarea altor obligatii prezente si viitoare, nu va constitui obiectul nici unei tranzactii sau grevare de sarcini, inclusiv alte ipoteci, pana la plata tuturor obligatiilor fata de Banca aferente acreditivului garantat prin depozitul colateral.

(c) Depozitul Colateral nu poate fi lichidat sau utilizat in alt mod de Ordonator atat timp cat acesta reprezinta garantie constituita in favoarea Bancii. Ordonatorul (titular de cont al depozitului colateral) autorizeaza si mandateaza in mod irevocabil Banca pe toata durata de valabilitate a acreditivului garantat prin depozitul colateral (nefiind aplicabile dispozitiile art. 2015 din Codul Civil) pentru ca aceasta sa poata diminua depozitul pentru plata acreditivului sau pentru plata oricaror sume datorate in legatura cu acesta, precum si pentru a efectua orice schimburi valutare ar fi necesare, la cursul de schimb stabilit de Banca, fara a mai fi necesara notificarea

Ordonatorului sau o imputernicire din partea acestuia.

(d) Ordonatorul se obliga sa indeplineasca pe cheltuiuala sa formalitatile de publicitate a ipotecii mobiliare in Arhiva Electronica de Garantii Reale Mobiliare (inclusiv formalitatile de inscriere, modificare, precum si suportarea costurilor aferente stingerii ipotecii mobiliare). Ordonatorul autorizeaza Banca sa debiteze contul sau curent cu contravaloarea cheltuielilor privind indeplinirea acestor formalitati. Fara a aduce atingere indeplinirii formalitatilor de publicitate la Arhiva Electronica de Garantii Reale Mobiliare prevazute mai sus, publicitatea ipotecii mobiliare se considera a fi satisfacuta, de asemenea, prin mentinerea contului de depozit colateral deschis la Banca. Ordonatorul se obliga sa nu solicite inchiderea acestui cont pana cand obligatiile garantate prin prezenta ipoteca mobiliara nu sunt pe deplin satisfacute. Daca dreptul la actiune privind creanta principala se stinge prin prescriptie, nu se va stinge si dreptul la actiunea ipotecara. Banca va putea urmari, in conditiile legii, bunurile ipotecate, in limita valorii acestora. In caz de neexecutare, Banca poate folosi mijloacele proprii pentru luarea in posesie a bunului afectat garantiei, dupa o prealabila notificare conform legii, conform art. 2440 din Codul Civil.

18. Confirmam ca am luat la cunostinta si am inteles pe deplin:

(a) informatiile necesare pentru identificarea schemei de garantare a depozitelor la care participa Banca Comerciala Romana, asa cum acestea sunt prezentate in Formularul pentru informatiile oferite deponentilor, atasat prezentului document;

(b) categoriile de depozite excluse de la protectia schemei de garantare a depozitelor, asa cum acestea sunt prezentate in Lista depozitelor excluse de la garantare, atasata prezentului document.

In situatia in care titularul de cont este indreptatit la incasarea de compensatii de la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare, potrivit prevederilor legale in vigoare, titularul de cont confirma ca a luat la cunostinta de faptul ca, potrivit legislatiei in vigoare, nivelul compensatiei convenite acestuia se determina prin deducerea din suma tuturor depozitelor eligibile deschise la Banca Comerciala Romana, a creantelor exigibile ale Bancii Comerciale Romane asupra titularului de cont, dupa cum este descris in cele ce urmeaza. Astfel, deducerea are loc la data la care depozitele eligibile au devenit indisponibile si are ca obiect valoarea totala a acestor creante exigibile, la data la care depozitele au devenit indisponibile. In suma tuturor depozitelor eligibile se includ dobanzile

acumulate si necreditate. Nivelul compensatiei  
cuenite nu poate depasi nivelul plafonului de

acoperire stabilit si comunicat periodic de catre  
Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare.

### FORMULAR PENTRU INFORMAȚIILE OFERITE DEPONENTILOR

Informații de bază referitoare la protecția depozitului	
Depozitele constituite la Banca Comerciala Romana S.A. sunt protejate de către:	Fondul de garantare a depozitelor bancare <sup>1</sup>
Plafon de acoperire:	Echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR per deponent per instituție de credit <sup>2</sup>  Valoarea minimă de la care se plătesc compensații pentru depozitele aferent cărora nu a avut loc nicio tranzacție în ultimele 24 de luni este stabilita de catre Fondul de garantare a depozitelor bancare.
Dacă aveți mai multe depozite plasate la aceeași instituție de credit:	Toate depozitele plasate la aceeași instituție de credit sunt „agregate” și cuantumul total este supus plafonului de acoperire stabilit la echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR <sup>2</sup>
Dacă aveți un cont comun cu altă persoană (alte persoane):	Se aplică plafonul de acoperire stabilit la echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR separat, pentru fiecare deponent <sup>3</sup>
Perioada de punere la dispoziție a compensațiilor cuvenite în caz de indisponibilizare a depozitelor plasate la instituția de credit:	7 zile lucrătoare <sup>4</sup>
Moneda de plată a compensației:	RON
Date de contact ale Fondului de garantare a depozitelor bancare:	Adresa: Str. Negru Vodă nr. 3, corp A3, et. 2, Sector 3, Municipiul București, cod: 030774 Telefon: 021/326.60.20 E-mail: <a href="mailto:comunicare@fgdb.ro">comunicare@fgdb.ro</a>
Informații suplimentare:	site-ul web al Fondului de garantare a depozitelor bancare: <a href="http://www.fgdb.ro/">http://www.fgdb.ro/</a>

#### Informații suplimentare:

<sup>1</sup> Schema statutară de garantare a depozitelor reglementată de Titlul II din Legea 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare.

<sup>2</sup> Plafonul general de acoperire: În cazul în care un depozit este indisponibil deoarece o instituție de credit nu este în măsură să își îndeplinească obligațiile de plată conform condițiilor contractuale și legale aplicabile, plata compensațiilor către deponenți se face de către schema de garantare a depozitelor. Fiecare compensație are un plafon maxim stabilit la echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR per instituție de

credit. Acest lucru înseamnă că toate depozitele de la aceeași instituție de credit sunt agregate pentru determinarea încadrării în plafonul de acoperire. De exemplu, dacă un deponent deține un cont de economii în valoare de 90.000 EUR și un cont curent în care are 20.000 EUR, acesta va primi doar echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR.

<sup>3</sup> Plafonul de acoperire aplicabil conturilor comune:

În cazul conturilor comune, plafonul de acoperire stabilit la echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR se aplica fiecărui deponent.

Cu toate acestea, depozitele într-un cont ai cărui beneficiari sunt două sau mai multe persoane în calitatea lor de membri ai unei asociații lucrative, asocieri sau grupări de aceeași natură, fără personalitate juridică, sunt agregate și tratate ca și când ar fi fost plasate de un singur deponent, pentru calculul limitei de 100.000 EUR.

În anumite cazuri, astfel cum sunt acestea prezentate mai jos, depozitele sunt acoperite peste echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR, pentru o perioadă de 12 luni de la data la care suma a fost creditată în cont la instituția de credit în cauză sau de la data la care depozitele pot fi transferate legal la o altă instituție de credit:

- a) depozitele care rezultă din tranzacții imobiliare referitoare la bunuri imobile cu destinație locativă;
- b) depozitele rezultate din evenimentul pensionării, disponibilizării, din situația de invaliditate sau deces al deponentului;
- c) depozitele rezultate din încasarea unor indemnizații de asigurare sau a unor compensații pentru daune rezultate din infracțiuni sau pentru condamnări pe nedrept.

Informații suplimentare sunt disponibile la [<http://www.fgdb.ro/>].

<sup>4</sup>Plata compensațiilor

Schema de garantare a depozitelor responsabilă este Fondul de garantare a depozitelor bancare, cu sediul în Str. Negru Vodă nr. 3, corp A3, et. 2, Sector 3, Municipiul București, cod: 030774, având numărul de telefon 021/326.60.20, adresa de e-mail [comunicare@fgdb.ro](mailto:comunicare@fgdb.ro) și adresa site-ului web <http://www.fgdb.ro/>. Aceasta va pune la dispoziție compensațiile cuvenite (până la echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR) în termen de 7 zile lucrătoare de la data la care depozitele au devenit indisponibile.

Dacă nu v-a fost pusă la dispoziție compensația în acest termen, vă recomandăm să contactați schema de garantare a depozitelor, întrucât termenul în care puteți pretinde plata compensației poate fi limitat. Informații suplimentare sunt disponibile la <http://www.fgdb.ro/>

## LISTA DEPOZITELOR EXCLUSE DE LA GARANTARE

1. Depozite ale unei instituții de credit făcute în nume și cont propriu, cu respectarea prevederilor art. 64 alin. (2).
2. Instrumente care se încadrează în definiția fondurilor proprii, astfel cum acestea sunt definite la art. 4 alin. (1) punctul 118 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
3. Depozitele rezultate din tranzacții în legătură cu care au fost pronunțate hotărâri judecătorești definitive de condamnare pentru infracțiunea de spălare a banilor, potrivit legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor. Încadrarea depozitelor în această categorie se realizează de schema de garantare a depozitelor, pe baza informațiilor primite de la autoritățile competente, de la instituția de credit ale cărei depozite au devenit indisponibile ori de la lichidatorul desemnat de instanță, după caz.
4. Depozite ale instituțiilor financiare, astfel cum sunt acestea definite la art. 4 alin. (1) pct. 26 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
5. Depozite ale firmelor de investiții, astfel cum acestea sunt definite la art. 4 alin. (1) pct. 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
6. Depozitele pentru care identitatea titularului nu a fost verificată până la momentul când acestea devin indisponibile, potrivit legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor.
7. Depozite ale asigurătorilor și reasigurătorilor, astfel cum sunt aceștia definiți la art. 2 lit. A pct. 5 și 39 din Legea nr. 32/2000 privind activitatea de asigurare și supravegherea asigurărilor, cu modificările și completările ulterioare.
8. Depozite ale organismelor de plasament colectiv, astfel cum sunt acestea definite de legislația pieței de capital.
9. Depozite ale fondurilor de pensii.
10. Depozite ale autorităților publice centrale, locale și regionale.
11. Valori mobiliare de natura datoriei emise de instituția de credit, precum și obligații care izvorăsc din acceptări proprii și bilete la ordin.