

Condiții Generale de Afaceri

Persoane Fizice

Versiunea 3

Citi never sleeps



Cuprins

1. Dispoziții introductive	3
2. Încheierea Contractului, Autorizarea	6
3. Reguli generale privind instrucțiunile	8
4. CitiCard Debit, Citiphone Banking, Citibank Online	13
5. Extrase de Cont și alte certificări	25
6. Condițiile privind dobânzile, comisioanele și alte costuri. Dreptul de compensare al băncii, termeni și condiții individuale	26
7. Garanții	27
8. Modificarea Contractului	27
9. Durata, Închiderea unui Cont / Încetarea Contractului	28
10. Confidențialitate. Protecția datelor cu caracter personal	30
11. Alte dispoziții	31
12. Notificări	33
13. Serviciul Relații Clienți, Reclamații și Termenul de soluționare	34
14. Dispoziții speciale privind servicii bancare	34

CONDIȚIILE GENERALE DE AFACERI CLIENȚI PERSOANE FIZICE

1. DISPOZIȚII INTRODUCTIVE

1.1. Scopul Condițiilor Generale de Afaceri (denumite în cele ce urmează „CGA”)

Dispozițiile din aceste Condiții Generale de Afaceri vor governa toate relațiile contractuale dintre Citibank Europe plc, Dublin - Sucursala România (denumită în cele ce urmează „Banca”) și Clienții săi în conformitate cu care Banca oferă Servicii către Clienți și/sau pe baza cărora Clientul folosește sau intenționează să folosească un Serviciu al Băncii. Scopul acestor CGA poate include și alte servicii sau produse financiar-bancare, în măsura în care Banca și Clienții convin aplicarea acestor CGA cu privire la respectivele relații contractuale.

1.2. Definiții

Pentru scopul prezentelor CGA, Părțile convin atribuirea următoarelor definiții pentru termenii menționați mai jos și care vor fi aplicabile sub condiția ca Părțile să nu fi stabilit în mod derogatoriu alt înțeles sau contextul în care sunt folosiți să nu impună o altă interpretare:

Autoritate de Supraveghere: Citibank Europe plc își desfășoară activitatea în România prin Citibank Europe plc, Dublin sucursala Romania și următoarele autorități au anumite atribuții de supraveghere asupra activității sucursalei:

- **Banca Națională a României:** Strada Lipskani nr. 25, sector 3, București, cod 030031, www.bnro.ro,
- **Comisia Națională a Valorilor Mobiliare:** Str. Foișorului nr.2, sector 3, București, www.cnvmr.ro,
- **Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor:** Bd.Aviatorilor nr.72, sector 1, București, www.anpc.gov.ro

Bancă: Citibank Europe plc, Dublin – Sucursala România, o instituție de credit înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40/21058/17.12.2008, Cod de Identificare Fiscală nr. RO24882493, înregistrată în Registrul Bancar cu nr. RB-PJS-40-065/ 22.12.2008, cu sediul în București, Calea Victoriei Nr. 145, sector 1, cod poștal 010072, Registrul CNVM: PJM01SICM/400004, Număr prelucrare date cu caracter personal 4736.

Cerere: se referă la toate formularele stabilite de Bancă prin intermediul cărora Clientul solicită Băncii punerea la dispoziție a unui Serviciu. Cererea, în măsura în care este completată corespunzător de către Client și este aprobată de către Bancă, se va constitui în parte integrantă a Contractului care are ca scop furnizarea de către Bancă a Serviciului respectiv.

Citicard Debit: cardul de debit (Classic și Gold) emis de Bancă pe numele Deținătorului de Card, aparținând Băncii, pe care Deținătorul de Card îl poate utiliza în conformitate cu termenii și condițiile din Contractul de Card de Debit, pentru efectuarea unor tranzacții cum ar fi retragerea de numerar, plata bunurilor și serviciilor achiziționate de la comercianți, alimentarea contului curent, precum și pentru alte operațiuni și servicii bancare oferite de Bancă. Prin intermediul Cardului de debit, Deținătorul de Card are acces la disponibilitățile existente în contul curent deschis la Bancă conform condițiilor contractuale.

Citibank Online: serviciul de internet banking, instrument de plată cu acces la distanță care facilitează efectuarea prin Internet a unor tranzacții și operațiuni bancare, specificate de Bancă, disponibil 24 de ore pe zi, în fiecare zi a anului. Efectuarea Instrucțiunilor via Citibank Online este considerată o utilizare a unui instrument de plată cu acces la distanță.

CitiPhone Banking: reprezintă serviciul oferit de Bancă prin intermediul căruia pot fi efectuate tranzacții și transmise instrucțiuni către Bancă prin telefon (linie înregistrată). Serviciul telefonic pentru clienți constituie și punct de informare și înregistrare a reclamațiilor clienților, accesibil 24 de ore din 24, în orice zi a anului.

Client: persoană fizică rezidentă sau nerezidentă care utilizează Serviciile Băncii (Titular, după caz Co-Titulari), emițând Instrucțiuni și efectuând tranzacții în conformitate cu termenii și condițiile agreate, precum și Persoana/Persoanele Autorizate ale acesteia (Clientul și Banca fiind denumite individual „Partea” și colectiv „Părțile”)

Co-titulari: persoanele fizice având capacitate deplină de exercițiu și care dețin capacitatea legală de a își asuma și semna împreună Contractul, având prin urmare aceleași drepturi și obligații. Co-Titularii de Cont (soț și soție) vor fi răspunzători atât individual, cât și împreună cu privire la rambursarea către Bancă a oricăror sume debitoare rezultate din utilizarea Serviciilor oferite de către Bancă și neonorate, în conformitate cu dispozițiile contractuale.

Codul PIN: un cod de patru cifre stabilit pentru identificarea clară și unică a Deținătorului de Card în relațiile cu Banca, în scopul efectuării anumitor tranzacții cu cardul Citicard Debit, cu ajutorul căruia Deținătorul de Card poate da Instrucțiuni în orice agenție a Băncii.

Codul T-PIN: un cod din patru cifre care identifică Clientul în mod exclusiv și neechivoc față de Bancă, în scopul folosirii serviciului bancar CitiPhone Banking și transmiterea de Instrucțiuni prin intermediul acestui serviciu. Codul T-PIN este comunicat de către Bancă (prin poștă) Clientului, la începutul relației contractuale.

Codul H-PIN: un cod din patru cifre care identifică Deținătorul de Card pentru definirea numelui de utilizator și parolei necesare utilizării serviciului Citibank Online, precum și pentru efectuarea anumitor operațiuni în cadrul aplicației (ex. Transferuri către alte conturi).

Cont sau Conturi: se referă la Contul sau Conturile deschise în LEI sau în valutele acceptate de Bancă în scopul efectuării de tranzacții de către Titularul de Cont (și/sau Persoanele autorizate de către acesta), și care păstrează evidența fondurilor acestuia, a sumelor de ridicat de la Bancă și a debitelor către aceasta, precum și în scopul decontării oricăror tranzacții efectuate cu Banca, conform termenilor și condițiilor din Contract. În vederea realizării de Instrucțiuni, fiecare Cont va fi considerat un cont de plăți, astfel cum este acesta definit prin prevederile legale aplicabile.

Contract: se referă la convenția încheiată de Părți în legătură cu un furnizarea anumit Serviciu de către Bancă. Cererea privind serviciul respectiv, CGA (în măsura în care nu conțin dispoziții contradictorii), termenii generali ai contractului privind Serviciul respectiv (dacă există) și Lista de Tarife și Comisioane (sau secțiunea aplicabilă din Lista de Tarife și Comisioane) agreeate de către Client formează împreună Contractul. Prin Contract Părțile pot stabili derogări de la prezentele CGA.

Curs valutar: cursul de schimb folosit ca bază pentru schimbul valutar și care este pus la dispoziția Clientului de către Bancă, anterior inițierii unei operațiuni de plată și la solicitarea acestuia, pe pagina de internet a Băncii, la agențiile Băncii, precum și prin serviciul CitiPhone Banking.

Data Tranzacției este data efectivă (zi lucrătoare) la care operațiunile de plată sunt evidențiate în Cont, determinând modificarea soldului Contului cu suma aferentă operațiunii respective.

Data Valutei: înseamnă data de referință folosită de Bancă pentru a calcula dobânda aferentă fondurilor debitate din sau creditate într-un Cont de plăți. Data Valutei nu poate depăși 3 zile lucrătoare după Data Tranzacției.

Descoperit Neautorizat de Cont: înseamnă soldul debitor al Contului, respectiv - în cazul Facilității de descoperit de cont (Overdraft) - soldul debitor ce excede sumei acordate de către Bancă cu titlu de facilități de descoperit de Cont. Aceste sume vor fi considerate drept credit neautorizat. În consecință, Banca are dreptul să aplice o dobândă penalizatoare asupra sumei Descoperitului Neautorizat de Cont, în conformitate cu rata specificată în Lista de Tarife și Comisioane. Dobânda penalizatoare va fi aplicată din prima zi în care, pe contul curent respectiv, este înregistrat un Descoperit Neautorizat de Cont.

Descoperit de Cont Autorizat (overdraft): facilitatea de credit pusă la dispoziția Clientului de către Bancă în conformitate cu termenii și condițiile specifice agreeate de către părți.

Deținător de card: persoană fizică, Deținătorul unui Card Principal Citicard Debit (denumit în cele ce urmează „Deținător de Card Principal”) sau Deținătorul unui Card Suplimentar Citicard Debit (denumită în cele ce urmează „Deținător de Card Suplimentar”/„Persoană autorizată”). Deținătorul de Card Principal și Deținătorii de Carduri Suplimentare vor fi denumiți în mod colectiv „Deținători de Card”.

Extrasul de Cont: documentul în care sunt evidențiate toate conturile deținute de client în calitate de Titular/ Co-Titulari, precum și tranzacțiile efectuate în contul curent (inclusiv cele efectuate prin intermediul Cardului de Debit) într-o perioadă determinată de timp (Perioada de referință).

Instrucțiune: o instrucțiune ce poate fi dată de Client, în conformitate cu specificațiile fiecărui Serviciu și conform termenilor și condițiilor din Contract.

Listă de Tarife și Comisioane: înseamnă totalitatea informațiilor referitoare la Serviciile disponibile și prețul acestora, anexă la prezentele CGA și la fiecare Contract, dacă este cazul și care conține tarifele și comisioanele aplicabile pentru Instrucțiuni sau Tranzacții, Speze Bancare, tipurile și ratele dobânzii, metode de calcul, datele de decontare finală pentru fiecare Serviciu (această enumerare având caracter exemplificativ, conținutul Listei de Tarife și Comisioane putând fi modificat de către Bancă în conformitate cu caracteristicile fiecărui Serviciu). De asemenea, în cuprinsul Listei de Tarife și Comisioane pot fi incluse informații cu privire la orele limită de acceptare spre prelucrare a Instrucțiunilor inițiate de Clienți. Lista de Tarife și Comisioane constituie parte integrantă din Contract și poate fi modificată periodic de către Bancă.

Numele de utilizator: un lanț de caractere alfanumerice care identifică Clientul în mod unic și neechivoc în relația cu Banca, în scopul efectuării de tranzacții prin Citibank Online, și care este alcătuit în baza unor reguli specifice, cu o lungime de 6 până la 30 de caractere, la decizia Clientului, și cu ajutorul căruia, împreună cu parola, Clientul poate accesa, transmite instrucțiuni și efectua tranzacții prin intermediul Citibank Online.

Ordin de plată: orice Instrucțiune a Clientului transmisă Băncii prin care se solicită executarea unei Operațiuni de plată.

Operațiune de plată: acțiune inițiată de Client cu scopul de a depune, transfera sau de a retrage fonduri dintr-un Cont.

Parolă: un lanț de caractere alfanumerice care identifică Clientul în mod unic și neechivoc în relația cu Banca, în scopul efectuării de tranzacții prin Citibank Online, și care este alcătuit în baza unor reguli specifice, cu o lungime de 6 până la 30 de caractere, la decizia Clientului, și cu ajutorul căruia Clientul poate accesa și da instrucțiuni prin intermediul Citibank Online.

Perioada de Referință: perioada pentru care Banca emite Extrasul de Cont și care este stabilită la o lună calendaristică.

Persoană autorizată: persoană fizică cu vârsta între 14 ani și 18 ani, având capacitate de exercițiu restrânsă (exclusiv în cazul Deținătorilor de Card) sau persoana fizică cu vârsta de peste 18 ani, având capacitate deplină de exercițiu, care este autorizată de Titularul de Cont, după caz de către Co-titulari, conform termenilor și condițiilor din Contractul de Cont, în legătură cu Serviciile care fac obiectul acestui Contract, fără a avea însă dreptul de a modifica sau înceta Contractul de Cont, prin orice modalitate sau de a își transmite drepturile dobândite prin împuternicirea primită din partea Titularului către alte persoane.

Sediu secundar al Băncii: înseamnă punctele de lucru și agențiile Băncii, deschise pentru lucrul cu Clienții în scopul sau în legătură cu utilizarea Serviciilor, acceptarea și executarea Instrucțiunilor.

Serviciu: se referă la serviciile financiare principale și la cele suplimentare sau la alte tipuri de servicii ce pot fi prestate de Bancă în derularea activității sale, în baza dispozițiilor legale aplicabile și pe care Banca le acceptă să le ofere Clientului în cadrul și conform termenilor și condițiilor Contractului.

Serviciul CitiAlert: reprezintă serviciul oferit de Bancă, în conformitate cu specificațiile operaționale curente ale acesteia, prin care Titularii de Carduri Citicard Debit sau CitiCard eliberate de Bancă, pot primi informații cu privire la debitările și creditările Contului, la Instrucțiunile/Tranzacțiile efectuate cu ajutorul cardurilor Citicard și Citicard Debit emise de Bancă, și la Contractul încheiat cu Banca sau Serviciul respectiv și orice alte informații bancare, sub forma unor mesaje scurte de tip text (SMS) trimise pe telefonul mobil al Clientului și/sau sub forma unor mesaje electronice trimise pe adresa de e-mail a acestuia. Serviciul de alertare prin SMS de la Citibank nu are funcția unui dispozitiv de plată electronică. Banca va informa clienții cu privire la data la care acest serviciu va deveni disponibil.

Societatea de card: se referă la organizația internațională deținătoare a licențelor sub care Banca emite Cardurile de Debit (ex: VISA Europe Services Inc., Mastercard Worldwide).

Sold disponibil: soldul pozitiv disponibil în Cont necesar pentru executarea Instrucțiunii/ tranzacției sau, în cazul în care Contul are atașată o Facilitate de descoperit de cont (Overdraft), partea din Facilitate disponibilă și care include suma totală cuprinsă în respectiva Instrucțiune, precum și contravaloarea spezelor Bancare presupuse de executarea de către Bancă a respectivei Instrucțiuni și care va fi debitată din Cont.

Speze bancare: se referă la orice tarif, comision, cost și dobândă pe care Banca ar dreptul să îl /o aplice pentru Serviciile pe care le oferă sau pentru executarea Instrucțiunilor/Tranzacțiilor. Spezele Bancare sunt menționate în Lista de Tarife și Comisioane, anexă la prezentele CGA. Dacă este cazul, modificarea Spezelor bancare va putea fi realizată numai prin respectarea dispozițiilor cuprinse în CGA, Contract și în conformitate cu prevederile legale aplicabile.

Titular de Cont: persoana fizică cu vârsta de minim 18 ani care semnează Contractul. În cazul conturilor comune, fiecare dintre Co-Titulari are aceleași drepturi și obligații ca și Titularul de Cont.

Tranzacție: reprezintă plata de bunuri sau servicii, retragere numerar, alimentare cont sau orice altă operațiune solicitată în mod expres de către Deținătorul de card.

Zi bancară: înseamnă orice zi în care Banca este deschisă lucrului cu publicul.

2. ÎNCHEIEREA CONTRACTULUI, AUTORIZAREA

2.1. Procesul de încheiere a contractului

Depunerea la Bancă de către Client a Cererii completate corespunzător, împreună cu celelalte documente suplimentare solicitate de Bancă și puse la dispoziția Clientului constituie cererea Clientului de a intra în relații contractuale cu Banca pentru furnizarea de către aceasta de Servicii. Prin depunerea Cererii, Clientul declară pe proprie răspundere că a fost pe deplin informat (ă) cu privire la documentația necesară furnizării de servicii bancare, precum și că a avut la dispoziție anterior depunerii Cererii un termen rezonabil de analiză, că le-a citit și a luat la cunoștință prevederile acesteia, pe care le accepta și și le însușește. Clientul declară în mod expres că este de acord cu reducerea termenului de 15 zile de informare prealabilă.

În prealabil depunerii cererii, Clientul poate consulta CGA, Lista de Tarife și Comisioane, în vigoare, precum și alte documente de interes pentru inițierea sau derularea relației sale cu Banca

- a) pe pagina oficială de Internet a Băncii (www.citibank.ro),
- b) la agențiile Băncii sau
- c) contactând serviciul CitiPhone Banking, înainte, la data sau după depunerea Cererii.

Banca va decide în mod suveran acceptarea cererii Clientului pe baza criteriilor de evaluare, astfel cum sunt acestea prevăzute în normele și procedurile sale interne. În cadrul acestei evaluări, Banca poate verifica autenticitatea informațiilor furnizate de client.

La semnarea formularului de cerere, Titularul Contului și, după caz, Co-Titularii declară și garantează că:

- a) toate informațiile furnizate Băncii la depunerea cererii și în perioada derularii relației sale de afaceri cu Banca sunt corecte, complete și adevărate;
- b) deține capacitatea legală și de semnare a Cererii și că se angajează legal în ceea ce privește conținutul Contractului;
- c) au fost aduse la cunoștință:
 - (i) întregul conținut al Contractului și că acceptă toți termenii și toate condițiile din acesta ca fiind obligatorii;
 - (ii) în cazul unui Contract de depozit, cu: modalitatea de determinare a dobânzii, prima și ultima zi de aplicare a dobânzii, data creditării dobânzii, posibilitatea de modificare a ratei dobânzii (în cazul depozitelor cu reînnoire automată), suma minimă a depozitului acceptată de Bancă, condițiile care guvernează retragerea banilor depuși înainte de data expirării depozitului, alte situații, informații sau condiții care reglementează suma de achitat în perioada depozitului sau la expirarea acestuia,
 - (iii) termenii și condițiile derogatorii de la uzanțele financiar- bancare în vigoare în România
- d) va informa Banca imediat în cazul unei încălcări sau întârzieri în execuție a Contractului
- e) va informa Banca fără întârziere despre orice schimbări intervenite cu privire la identitatea sau statutul său legal sau al Persoanelor autorizate, cum ar fi numele, adresa, cetățenia, orice modificări importante privind ocupația sa, precum și orice

schimbare survenită în situația sa financiară. Banca nu va fi ținută responsabilă în cazul oricăror pierderi suferite de către Client sau de către orice terță parte, datorate nerespectării de către Client a obligației de informare sus menționate.

2.2. Încheierea unui Contract în condiții modificate

Clientul acceptă faptul că, în situația în care cererea să nu satisfacă criteriile de acceptare ale Băncii, aceasta poate refuza încheierea unui Contract cu Clientul, fără fi ținută a își justifica motivele. În orice situație, Banca își rezervă dreptul de a refuza să încheie Contractul pe motiv că cererea conține informații incomplete sau eronate, conține elemente de fals sau nu a fost depusă împreună cu documentele anexă corespunzătoare.

În cursul procesului de evaluare, Banca va avea dreptul de a modifica cererea Clientului, în ceea ce privește anumite condiții. Banca va informa Clientul cu privire la aceste condiții de acceptare diferite, inclusiv prin intermediul serviciului CitiPhone Banking. În acest caz, Clientul își poate exprima telefonic opțiunea pentru oferta Băncii pe care o agreează.

Într-o astfel de situație, Contractul va intra în vigoare între Părți atunci când Clientul confirmă acceptarea condițiilor modificate comunicate de Bancă, iar în cazul Citicard Debit, la data activării cardului.

În baza Contractului de Cont încheiat, Banca va deschide cont /conturi curente în numele Clientului, conform termenilor și condițiilor din Cerere și a solicitării acestuia, va emite cardul Citicard Debit la cererea Titularului/Co-Titularilor și va permite acestuia utilizarea altor Servicii și lansarea de Instrucțiuni conform termenilor și condițiilor din Contract.

2.3. Co-Titularii Contului

În cazul în care Contractul cu Banca este încheiat de către doi Clienți (soț și soție, având calitatea de Co-Titulari de Cont), aceștia vor răspunde în mod solidar față de Bancă în legătură cu încheierea și derularea Contractului, Serviciile folosite, Instrucțiunile și Autorizările emise în cadrul Contractului. Co-Titularii pot folosi alte Servicii conform Contractului și separat, independent unul de celălalt, pot lansa Instrucțiuni separat. În cazul existenței unui cont comun, deschis în conformitate cu prevederile reglementărilor interne ale Băncii, Banca este autorizată să acționeze pe baza instrucțiunilor primite de la oricare dintre Co-Titulari, cu excepția situației în care în mod expres a fost stabilit altfel. Desemnarea unei Persoane Autorizate poate fie efectuată doar cu acordul scris al ambilor Co-Titulari, consemnat într-o formă agreeată de către Bancă. Închiderea unui cont comun din inițiativa Co-Titularilor va putea fi realizată numai la instrucțiunea comună a acestora.

În cazul în care apar divergențe între Co-Titularii unui cont comun și unul dintre aceștia înștiințează în scris Banca despre o astfel de situație, Banca va avea dreptul să suspende toate serviciile și tranzacțiile aferente Contului. Banca va relua prestarea serviciilor la data la care Co-Titularii Contului Comun confirmă, în scris, modul de soluționare a divergențelor precum și, după caz, modul de operare a contului.

În cazul decesului unui Co-Titular, Co-Titularul supraviețuitor va fi ținut în continuare răspunzător pentru toate obligațiile defunctului Co-Titular față de Bancă și care au fost născute înainte ca Banca să fi fost informată despre deces. Co-Titularul va notifica imediat Citibank despre decesul celui alt Co-Titular, precum și despre orice dispută existentă între moștenitorii defunctului. La momentul decesului unui Co-Titular, sumele existente în contul (conturile) comune vor fi eliberate potrivit legii, moștenitorilor, la cererea acestora, pe baza documentelor legale doveditoare a calității de moștenitor și a drepturilor asupra fondurilor din cont. Eliberarea fondurilor se va face în prezența tuturor moștenitorilor, dacă nu se convine altfel de comun acord de către Bancă și moștenitori. În situația instituirii de către o autoritate competentă, conform legii, a unui ordin de indisponibilizare a sumelor ce aparțin oricăruia dintre titularii contului comun sau, în caz de executare silită, măsurile ce vor fi aplicate de Bancă se vor extinde asupra tuturor sumelor existente în contul comun.

În cazul în care este adus la cunoștința Băncii faptul că între Co-Titulari s-a născut un litigiu sau dispută de orice natură legată de drepturile și obligațiile reciproce, aceasta va avea dreptul de a suspenda prestarea Serviciilor către Co-Titulari până la data soluționării scrise a acestui litigiu, într-o manieră satisfăcătoare pentru Bancă. Banca nu va răspunde de pierderile care rezultă din acest lucru.

Oricare dintre Co-Titulari garantează Băncii faptul că anterior emiterii unei Instrucțiuni transmise Băncii că a obținut în prealabil consimțământul legat de respectiva Instrucțiune din partea celui alt Co-Titular și

declară că respectiva Instrucțiune este dată cu acordul celuilalt Co-Titular. Co-Titularul care emite Instrucțiunea respectivă va răspunde pentru orice pierdere ce poate rezulta din lipsa acestui consimțământ și care poate fi suportată de celălalt Co-Titular, terțe persoane sau Banca.

2.4. Autorizarea altor persoane cu drepturi asupra conturilor

Autorizarea altor persoane în legătură cu Contractul și/sau Serviciile poate fi realizată de către Titularul/ Co-Titularii Contului în scris, în forma aprobată de Bancă. Revocarea Autorizării va fi aplicabilă față de Bancă în termen de o zi lucrătoare după ce Banca a fost informată cu privire la aceasta, prin una dintre modalitățile de comunicare agreeate între Bancă și Client. Autorizarea își va înceta efectul la data decesului Titularului de Cont sau al Persoanei Autorizate.

În cadrul Contractului, Persoana Autorizată poate lansa Instrucțiuni, însă nu va avea dreptul de a înceta prin orice modalitate sau modifica Contractul, de a lichida toate Conturile sau de a permite altor persoane să aibă acces la Cont.

Titularul de Cont/ Co-Titularii va răspunde exclusiv față de Bancă pentru toate acțiunile și datoriile Persoanei Autorizate, efectuate și suportate în această calitate. Persoana autorizată și Titularul de Cont/ Co-Titularii vor răspunde în mod individual și solidar pentru toate Instrucțiunile și/sau Tranzacțiunile efectuate de Persoana Autorizată.

În cazul apariției unui litigiu între Persoana Autorizată și Clientul (Titularul, după caz Co-Titularii) care a/au dat autorizarea în legătură cu Persoana Autorizată, iar Clientul a informat Banca în acest sens, Banca va avea dreptul de a suspenda toate Serviciile asupra cărora se extinde împuternicirea Persoanei Autorizate, precum și executarea Instrucțiunilor și/sau a Tranzacțiilor până la data la care Clientul pune la dispoziția Băncii o dovadă scrisă, într-o formă acceptabilă Băncii, care să ateste stingerea disputei.

3. REGULI GENERALE PRIVIND INSTRUCȚIUNILE

3.1. Prezentarea Instrucțiunilor

Clientul poate lansa Instrucțiuni către Bancă și poate folosi Serviciile Băncii, fie electronic, fie în alte moduri, așa cum sunt menționate mai jos:

- a) prin utilizarea ATM-urilor sau efectuarea de achiziții prin intermediul Citicard Debit;
- b) folosind serviciul CitiPhone Banking;
- c) prin prezentarea personal la ghișeau Băncii;
- d) prin folosirea serviciului Citibank Online;
- e) în scris, prin expedierea de scrisori către Bancă prin poștă sau prin fax (cu condiția ca această modalitate de comunicare să fi fost instituită de către Bancă pentru Serviciul sau Instrucțiunea respectivă și agreeată de către Bancă și Client prin documentația contractuală aplicabilă).

3.2. Furnizarea specimenului de semnătură

Clientul va pune la dispoziția Băncii specimenul său de semnătură în scopul executării Instrucțiunilor, în forma și în maniera stipulate de Bancă. Aceeași obligație este în sarcina Clientului și în ceea ce privește desemnarea Persoanelor autorizate, dacă este cazul.

3.3. Acceptarea Instrucțiunilor

3.3.1. Forma și conținutul corespunzător:

- a) Instrucțiunile vor fi puse la dispoziția Băncii în maniera, cu conținutul și în forma specificate în Contract. Banca va accepta Instrucțiunile care corespund criteriilor sale sau care sunt depuse pe formularele distribuite de către Bancă în acest scop. Banca poate refuza executarea Instrucțiunilor care nu îndeplinesc criteriile menționate mai sus. Instrucțiunile trebuie să fie scrise lizibil, fără modificări sau ștersături, să respecte dispozițiile legii și să fie semnate de către Client sau de către Persoanele autorizate, împuternicite de către acesta, desemnate prin formularele depuse la Citibank.

- b) Clientul va preciza datele necesare pentru executarea Instrucțiunilor în mod precis și neechivoc.

Conform prevederilor legale aplicabile în vederea executării Ordinelor de plată, Clientul va pune la dispoziția Băncii cel puțin următoarele informații:

- (i) pentru plățile în valută: contul din care se va debita operațiunea de plată, valoarea și moneda în care se efectuează operațiunea de plată, data la care se va efectua operațiunea de plată/data tranzacției, numele/denumirea și/sau adresa beneficiarului plății, denumirea și adresa băncii beneficiarului, contul beneficiarului, în format IBAN pentru țările din Uniunea Europeană, detaliile transferului și orice alte elemente considerate relevante pentru executarea operațiunii
- (ii) pentru plățile în lei: contul din care se va debita operațiunea de plată, valoarea operațiunii de plată, data la care se va efectua operațiunea de plată/data tranzacției, numele/denumirea și/sau adresa beneficiarului plății, denumirea și codul BIC al băncii beneficiarului, contul beneficiarului, în format IBAN și/sau detaliile transferului. Pentru operațiunile de plată în favoarea Trezoreriei Statului se vor preciza obligatoriu codul de identificare fiscală al plătitorului și beneficiarului în concordanță cu reglementările legale în vigoare emise de instituția respectivă.

În lipsa acestor date, Banca poate refuza să execute Instrucțiunile. Banca nu va fi obligată să investigheze gradul de corectitudine, acuratețea, multiplicarea inutilă, natura înșelătoare sau incompletă a datelor furnizate către Bancă. Banca nu va răspunde pentru daune sau pierderi ce pot rezulta din executarea sau neexecutarea Instrucțiunilor care conțin date eronate.

- c) Banca nu va fi ținută răspunzătoare față de Client pentru orice pierdere sau daună suportată de Client ca urmare a executării unei Instrucțiuni transmise în mod eronat sau inutil de către Client, spre executare; această regulă se va aplica și în cazul reprezentanților Băncii, a angajaților sau agenților acesteia. Cu toate acestea, Banca va fi ținută răspunzătoare față de Client în condițiile în care este dovedit că a acționat neglijent sau cu vinovăție, iar prin aceste acțiuni a cauzat prejudicii Clientului.

3.3.2. Disponibil suficient în cont

O condiție pentru executarea Instrucțiunilor este existența unui disponibil suficient în cont la momentul procesării ordinului de plată primit de către Bancă, în vederea executării Instrucțiunii și pentru colectarea Spezelor Bancare aferente Instrucțiunii, după primirea acestuia de către Bancă sau, în funcție de natura Instrucțiunii, la data executării sale de către Bancă, iar moneda în care se face plata indicată să fie aceeași cu cea a Contului debitat. Dacă Banca, în urma solicitării exprese a Clientului, a acordat facilitatea de Descoperit de cont (overdraft), atunci sumele puse la dispoziție în baza acestei facilități vor fi incluse în cadrul disponibilului de cont pentru scopul executării Instrucțiunilor, conform termenilor și condițiilor din Contractul privind Facilitatea de descoperit de cont. Dacă fondurile din Cont nu sunt suficiente pentru executarea tuturor ordinelor de plată depuse de Client și Banca nu a primit din partea Clientului o instrucțiune referitoare la ordinea de executare a acestora (transmisă Băncii într-o formă acceptabilă acesteia), Banca va decide succesiunea ordinelor de plată ce vor fi efectuate (integral sau parțial), precum și ordinea efectuării acestora, fără a fi responsabilă pentru consecințele acestei decizii. De asemenea, Banca poate, dar nu va fi obligată să efectueze orice operațiune de debitare a unui Cont, chiar dacă aceasta are ca rezultat obținerea sau creșterea unui sold debitor. De asemenea, dacă pentru executarea Instrucțiunii lansate de Client nu este există suficient disponibil în conturile Clientului, atunci Banca va putea refuza executarea Instrucțiunii (și nu o va plasa în linia de așteptare).

3.3.3. Emiterea Instrucțiunilor. Autorizare și Consimțământ

- a) Banca va examina în orice situație autoritatea Clientului de a lansa Instrucțiunile.
- b) Pentru Instrucțiunile transmise de către Client, în cazul în care semnătura Clientului nu este înlocuită cu un cod electronic în cursul procedurii de executare a Instrucțiunii, Banca va efectua verificarea semnăturii conform procedurilor sale interne și va refuza acele Instrucțiuni a căror semnătură nu corespunde cu cea de pe specimen, informând Titularul de Cont despre acest lucru. Banca nu va răspunde de consecințele ce pot

rezulta din executarea unor Instrucțiuni falsificate sau false acolo unde nu a fost posibil să fie stabilită natura falsă a Instrucțiunilor, în ciuda atenției cuvenite acordate de Bancă acestui aspect. Orice daună, pierdere și/sau cost derivat din astfel de Instrucțiuni vor fi suportate exclusiv de către Client, cu excepția cazului în care părțile sau dispozițiile legale aplicabile dispun contrariul.

c) Înlocuirea semnăturilor olografe cu un cod electronic:

- (i) Clientul va verifica drepturile sale, astfel cum au fost acestea agreeate cu Banca și va efectua Tranzacții la ATM-uri sau la comercianți, prin utilizarea Citicard Debit, a codului PIN și semnarea chitanței POS, prin folosirea Serviciilor CitiPhone Banking cu ajutorul cardului și codului T-PIN, atunci când se prezintă personal la sediul Băncii folosind actul de identitate și semnătura și prin folosirea serviciului Citibank Online cu ajutorul codului Citibank Online.
- (ii) În cazul în care Clientul lansează o Instrucțiune sau solicită un Serviciu prin serviciul CitiPhone Banking sau personal la agenția Băncii, Banca va avea dreptul, în scopul identificării Clientului pe lângă procedura de identificare menționată mai sus, să ia și alte măsuri conform procedurilor interne ale Băncii, incluzând, fără limitare, identificarea Clientului prin intermediul codului PIN, a codului T-PIN și prin compararea semnăturilor.
- (iii) În situația în care, în cursul emiterii unei Instrucțiuni, semnătura Clientului este înlocuită cu un cod electronic, Banca va răspunde doar pentru Instrucțiunea executată de o persoană neautorizată dacă Banca ar fi recunoscut lipsa de autoritate acționând cu diligența necesară sau ar fi fost informată în legătură cu blocarea codurilor Citicard Debit / PIN (codul PIN, codul T-PIN și codul Citibank Online).

O **Operațiune de plată** va fi considerată ca fiind autorizată la momentul exprimării consimțământului Clientului, în conformitate cu dispozițiile legale aplicabile, precum și cu procedurile de lucru stabilite între Bancă și Client. Consimțământul va putea fi exprimat în scris (în cazul prezentței Clientului la sediile secundare ale Băncii), prin inițierea electronică a Instrucțiunilor (folosind serviciul Citibank Online), telefonic (folosind serviciul CitiPhone Banking). Orice altă modalitate de exprimare a consimțământului Clientului va trebui agreeată în prealabil de către Client și Bancă.

3.3.4. Conformitatea cu dispozițiile legale

Clientul se va asigura că toate Instrucțiunile inițiate sunt conforme dispozițiilor legale în vigoare din România. Banca va refuza să execute respectiva Instrucțiune în cazul în care are motive temeinice să considere ca aceasta încalcă dispozițiile legale în vigoare, urmând a informa respectivul Client în mod corespunzător.

3.3.5. Respectarea orelor limită pentru inițierea Instrucțiunilor.

Instrucțiunile trebuie să fie primite în zilele și între orele de lucru ale Băncii, dar nu mai târziu de ora limită stabilită de Bancă pentru primirea Instrucțiunilor; dacă Instrucțiunea este primită după aceste ore de lucru și/sau după ora limită stabilită, ea va fi considerată primită în următoarea Zi bancară.

- a) Banca va stabili și publica în Lista de Tarife și Comisioane intervalul în care pot fi depuse Instrucțiuni la Bancă. Banca va accepta doar Instrucțiunile care sunt prezentate în timpul programului normal de lucru cu clienții anunțat (programul la ghișeu). Banca poate modifica oricând programul de lucru cu clienții (la ghișeu) și își va informa clienții în acest sens, prin afișare la sediile secundare.
- b) Ore de acceptare a Instrucțiunilor transmise spre executare în cadrul aceleași zile bancare.

Banca va stabili orele limită (cut-off times) la începerea și închiderea programului, menționate la alineatul (a) de mai sus până la care este va accepta spre procesare Instrucțiunile primite în ziua bancară respectivă. Banca își va îndeplini obligațiile legate de executarea Instrucțiunilor primite după ora stabilită pentru ziua respectivă, însă înainte de ora de închidere menționată la alineatul (a) de mai sus în următoarea zi bancară, cu condiția ca să nu fi primit o dată ulterioară din partea Clientului. Dacă Banca primește o Instrucțiune în afara programului cu clienții stabilit și menționat mai sus la alineatul (a), va considera Instrucțiunea ca fiind primită în următoarea zi bancară.

3.3.6. Anularea și modificarea Instrucțiunilor

O Instrucțiune nu poate fi anulată și/sau modificată ulterior autorizării acesteia de către Client în conformitate cu dispozițiile cuprinse în prezentul document.

3.4. Executarea Instrucțiunilor

3.4.1. Înainte de executarea Instrucțiunilor, Banca va avea dreptul de a pune Clientului întrebări privind natura și scopul Instrucțiunii, precum și în legătură cu beneficiarii reali. În cazul în care Clientul oferă răspunsuri incomplete sau nu răspunde deloc, sau dacă, pe baza răspunsurilor oferite, Banca nu poate executa Instrucțiunea, va avea dreptul de a refuza să execute Instrucțiunea.

3.4.2. Termenele limită pentru executarea Instrucțiunilor

- a) Termenul limită pentru executarea unei Instrucțiuni se scurge de la data acceptării Instrucțiunii, doar dacă Clientul sau Banca nu specifică o dată ulterioară (Instrucțiune cu data ulterioară). Termenul limită pentru executare începe să curgă de la momentul la care toate datele și informațiile necesare pentru executarea Instrucțiunii sunt valabile, existând în același timp soldul disponibil corespunzător pentru realizarea respectivei Instrucțiuni.
- b) După transmiterea Instrucțiunii, Clientul poate solicita Băncii modificarea ordinii de executare a Instrucțiunilor numai în scris și cu condiția ca această modificare să nu fie interzisă prin reglementările legale în vigoare.
- c) Instrucțiunile ce trebuie executate la o dată anume și care vor fi primite de Bancă înainte de data efectivă indicată pentru executare vor fi considerate de Bancă drept Instrucțiuni primite pentru executare în ziua menționată în cuprinsul lor. Dacă această zi nu este o Zi bancară, atunci Banca va executa Instrucțiunea în Ziua bancară anterioară celei stabilite pentru executarea Instrucțiunii.
- d) În cazul în care atât Clientul plătitor, cât și cel beneficiar au conturi deschise la Bancă, Banca va realiza debitarea și respectiv creditarea în aceeași zi. Banca va credita sumele primite de către Client în contul acestuia, la data la care Banca primește respectivele sume în contul său de decontare. Banca nu are obligația să debiteze sau să crediteze un Cont înainte de a fi primit plata finală corespunzătoare, în fonduri imediat disponibile. Dacă Banca efectuează o operațiune de creditare sau debitare înainte de a fi primit această plată, Citibank poate reversa în întregime sau parțial suma creditată sau debitată respectivă (inclusiv dobânda acumulată acelei sume), efectua înregistrările contabile corespunzătoare și poate solicita Clientului rambursarea sumei corespunzătoare oricărui debit.
- e) În cazul plăților directe în numerar în contul Clientului, efectuate la casieria Băncii, Banca va credita suma la data efectivă a plății.
- f) Termenele limită de executare vor fi diferite în cazul ordinelor de plată care necesită un schimb valutar, transferuri de sume în conturi deschise în alte state, precum și cazul plăților efectuate în monedă străină (o altă monedă decât LEI). Pentru aceste tipuri de Instrucțiuni, Banca va stabili termenele limită de executare și le va comunica în mod corespunzător către Client la sediile secundare ale Băncii.

În cazul în care Banca nu respectă în mod culpabil intervalele maxime stabilite de reglementările în vigoare pentru circuitul plăților de mare valoare în moneda locală și a cazurilor de refuz la încasare al acestora, Banca va plăti Clientului penalități de întârziere în cuantumul prevăzut de reglementările aplicabile în vigoare.

3.4.3. Dezvăluirea de informații către Client

La cererea expresă a Clientului, după primirea Instrucțiunilor, Banca va furniza acestuia informații privind costurile și termenele limită de executare aferente respectivelor Instrucțiuni.

3.4.4. Ordinea procesării. Instrucțiuni neprocesate ca urmare a lipsei de disponibil

- a) Banca va avea dreptul de a corecta înregistrările eronate efectuate de Bancă în Cont înainte de executarea altor Instrucțiuni, fără o fi necesară avizarea prealabilă a Titularului de Cont. Banca va informa Clientul cu privire la aceste corecții prin intermediul extrasului de cont.
- b) Dacă disponibilul existent în Cont nu permite executarea tuturor Instrucțiunilor cu dată de executare, Banca va executa Instrucțiunile în ordinea primirii acestora, cu excepția situației în care nu a primit de la Client o altă dispoziție expresă în acest sens. Banca nu va avea obligația de a executa Instrucțiuni în altă valută decât aceea în care este denumit Contul indicat în Instrucțiune.
- c) În cazul în care Soldul disponibil este insuficient, Banca poate refuza executarea unei Instrucțiuni fără să-l pună în așteptare, cu excepția Instrucțiunilor care trebuie menținute în așteptare în mod obligatoriu conform dispozițiilor legale aplicabile.

3.4.5. Banca va executa o Instrucțiune sub condiția ca asupra disponibilităților sau bunurilor mobile ale Clientului să nu existe nici un ordin de poprire sau altă dispoziție de indisponibilizare emisă de o autoritate competentă română sau străină. În toate situațiile reglementate prin lege, Banca va avea dreptul și va fi obligată să debiteze Contul fără acordul Titularului de Cont/Co-Titularilor sau înștiințarea prealabilă a acestuia. În aceste situații, Banca va putea suspenda de la executare orice Instrucțiuni primite de la Client.

3.4.6. În cazul în care Clientul nu își îndeplinește obligațiile de plată către Bancă, aceasta poate amâna executarea Instrucțiunilor sau poate refuza executarea acestora. Banca nu va răspunde de daunele sau pierderile suferite de Client sau de terțe persoane care rezultă dintr-o astfel de amânare sau refuz. Înainte de lansarea unei Instrucțiuni către Bancă, Clientul se obligă să pună la dispoziția Băncii toate documentele cerute de legislația română și de către Bancă, în conformitate cu procedurile sale.

3.4.7. Pentru sumele de bani încasate de către Bancă în favoarea Clientului, Banca va proceda la creditarea acestor sume în Cont atunci când aceste sume devin fonduri imediat disponibile pentru Bancă.

3.5. Limitele aferente Instrucțiunilor (denumite în cele ce urmează „Limite”)

3.5.1. Limitele aplicabile diverselor Instrucțiuni sunt menționate în Lista de Tarife și Comisioane sau în documente ce reprezintă parte integrantă din respectivul Contract de furnizare Servicii bancare. Banca va avea dreptul de a modifica sau anula Limitele sau de a stabili alte Limite, conform regulilor care guvernează modificarea Listei de Tarife și Comisioane.

3.5.2. Banca va limita valoarea maximă a Instrucțiunilor ce pot fi date prin serviciul CitiPhone Banking, Citibank Online, precum și a sumelor ridicate în numerar de către Client de la Bancă în decursul unei singure zile. Condițiile aplicabile sunt detaliate în Lista de Tarife și Comisioane.

3.5.3. Banca poate limita într-o perioadă dată numărul și suma Instrucțiunilor/Tranzacțiilor ce pot fi executate cu ajutorul cardului Citicard Debit (**Classic** și **Gold**), precum și numărul Instrucțiunilor/Tranzacțiilor respinse. De asemenea, comercianții pot stabili limite pentru Tranzacții, iar aceste limite vor fi stabilite independent de Limitele Băncii.

3.5.4. În plus față de Limitele stabilite în Lista de Tarife și Comisioane, Banca operează un sistem complex de limitări privind Tranzacțiile ce pot fi executate cu cardul Citicard Debit, precum și prin intermediul serviciului Citibank Online, scopul acestui sistem fiind de a evita fraudele prin cardurile Citicard Debit. Din motive de securitate, Banca nu va dezvălui acest sistem de limitări către public.

3.5.5. La data autorizării unei operațiuni de plată de către Client, Banca va asigura în contul său curent deschis la Banca Națională a României disponibilitățile necesare executării unei plăți sau, în caz contrar, va pune la dispoziția Clientului plătitor suma de bani care nu poate fi transferată în contul beneficiarului, inclusiv speze sau comisioane aferente respectivului transfer de fonduri. În cazul neîndeplinirii acestei obligații, Banca va plăti Clientului penalități de întârziere în cuantumul prevăzut de reglementările aplicabile în vigoare.

3.6. Clientul acceptă că Banca are nevoie de maxim 3 zile lucrătoare pentru executarea Instrucțiunilor, în funcție de natura și complexitatea lor, de practicile generale ale băncilor din România și de actele normative române aplicabile în materie.

3.7. Comunicările și Mijloacele de Transmitere a Instrucțiunilor

Atât Clientul, cât și Banca vor respecta anumite proceduri de securitate convenite („Proceduri”), concepute pentru verificarea inițierii de Instrucțiuni.

Clientul ia la cunoștință și este de acord că, în lipsa unui acord expres și separat cu Banca, Banca nu acceptă decât Instrucțiunile transmise la sediile Băncii personal de către Client și/sau de către Persoanele Autorizate. Dacă nu se prevede altfel expres de comun acord, Banca nu va accepta Instrucțiuni transmise prin telefon, fax, telex sau orice alte mijloace de comunicare.

Părțile convin următoarea Procedură pentru transmiterea Instrucțiunilor:

- a) Banca primește prin Cererea-Contract pentru deschidere de cont și furnizare de servicii bancare speciamentele de semnătură ale Clientului și, dacă este cazul, odată cu cererea de deschidere de cont, prin intermediul formularului semnături autorizate, pe cele ale persoanelor cu drept de semnătură asupra Contului.
- b) Banca verifică identitatea persoanei care depune Instrucțiunea, pe baza actului de identitate al persoanei respective, precum și semnătura acesteia, prin confruntarea semnăturii de pe Instrucțiune cu specimenul de semnătură din pachetul de deschidere de cont.

Banca nu are obligația să întreprindă nici o acțiune care nu face parte din Proceduri pentru a determina autoritatea sau identitatea persoanei care trimite Instrucțiuni. Banca nu este responsabilă pentru erori sau omisiuni comise de Client sau pentru emiterea de două ori a aceleiași Instrucțiuni de către Client și poate acționa în baza unei Instrucțiuni raportându-se doar la numărul de Cont, chiar dacă este menționat și numele deținătorului Contului. Banca poate acționa în baza unei Instrucțiuni, dacă în mod rezonabil Banca consideră că respectiva Instrucțiune conține informații suficiente.

Banca poate hotărî să nu execute o Instrucțiune dacă există motive rezonabile de a avea rezerve cu privire la conținutul, autoritatea sau sursa acesteia sau de respectarea Procedurilor și va informa prompt Clientul cu privire la hotărârea sa.

Instrucțiunile transmise către Bancă în conformitate cu cele descrise în prezentele CGA vor fi considerate a fi documente autentice, originale, exacte și complete atât cu privire la aceste CGA, cât și pentru a fi folosite în orice procedură judiciară sau arbitrală, în care obiectul litigiului privește relațiile dintre Bancă și Client.

4. CITICARD DEBIT, CITIPHONE BANKING, CITIBANK ONLINE

4.1. Codurile PIN, numele de utilizator și parola Citibank Online

4.1.1. Utilizarea codului PIN și a cardului Citicard Debit sau a numărului de card în mediu electronic reprezintă o procedură de codificare electronică care înlocuiește semnătura Clientului, în calitate de Deținător de Card; îndeplinirea acestei proceduri va fi suficientă pentru a demonstra consimțământul Clientului cu privire la inițierea de Instrucțiuni prin intermediul cardului Citicard Debit. Deținătorii de Card pot solicita modificarea codului PIN (atunci când sistemul de alegere a PIN-ului de către Deținător va fi disponibil). Deținătorii de card nu vor alege coduri PIN care corespund datelor lor de naștere, adresei, numărul de înmatriculare al mașinii sau alte coduri similare ce pot fi deduse de Deținătorul de Card, răspunderea în cazul pierderilor ce pot rezulta din utilizarea codului PIN ales revenind doar Deținătorului de Card. Numele de utilizator, parola și codul H-PIN pentru Citibank Online pot fi modificate prin serviciul Citibank Online, iar codul PIN și codul T-PIN pot fi reemise la solicitarea Deținătorului de Card prin serviciul CitiPhone Banking sau direct la unitățile teritoriale ale Băncii.

4.1.2. Deținătorul de Card are obligația de a asigura securitatea Cardului și de a nu dezvălui informațiile de identificare (coduri PIN). Deținătorul de Card are obligația de a nu înscrie

codurile PIN într-o formă ce poate fi ușor recunoscută și poartă răspunderea pentru toate pierderile ce pot rezulta din alegerea necorespunzătoare a codurilor PIN (ex. data nașterii) sau din neglijența în vederea protejării confidențialității acestora. Deținătorul de Card are posibilitatea de a solicita reemiterea Codurilor PIN prin intermediul serviciului CitiPhone.

4.2. Cardul Citicard Debit. Utilizare.

- 4.2.1.** Cardul de Debit este și rămâne permanent proprietatea Băncii. Deținătorul de Card are dreptul de a folosi Cardul și se obligă să îl restituie la solicitarea Băncii. Deținătorul de Card nu are dreptul să transmită în orice mod folosința acestuia unor terți sau să îl greveze în orice fel. Deținătorul de Card Principal va răspunde pentru toate pierderile ce pot rezulta din încălcarea acestei obligații.
- 4.2.2.** Drepturile și obligațiile stabilite prin Contract și aferente cardului Citicard Debit sunt personale, în scopul protejării intereselor Deținătorului de Card. Banca nu va accepta și nu va considera valabilă autorizarea dată către terțe părți de Deținătorul de Card în legătură cu Cardul Citicard Debit, cu excepția autorizării date Persoanei/Persoanelor Autorizate privind cardurile Citicard Debit de către Titularul de Cont (după caz, Co-Titularii) având calitatea de Deținător de Card. Deținătorul de Card Principal are dreptul de a solicita revocarea împuternicirii și anularea Cardului emis pe numele Persoanei Autorizate.
- 4.2.3.** Prin intermediul cardului Citicard Debit și a codului PIN aferent, Deținătorul de Card poate da orice fel de Instrucțiune/ efectua orice tranzacție la care are dreptul în baza Contractului.
- 4.2.4.** Cardul poate fi utilizat în România și în străinătate numai de către Deținătorul de Card al cărui nume este înscris pe Card și al cărui specimen de semnătură se regăsește pe verso-ul cardului.
- 4.2.5.** Banca are dreptul să stabilească anumite limite zilnice pentru Tranzacții cu cardul (număr și valoare), aceste limite fiind specificate în Lista de Tarife și Comisioane, care constituie parte integrantă din Contract.
- 4.2.6.** În vederea verificării Extrasului de Cont, Deținătorul de Card trebuie să păstreze chitanțele aferente tranzacțiilor efectuate cu Cardul, precum și celelalte documente aferente acestor tranzacții.
- 4.2.7.** Emiterea, punerea la dispoziție și activarea cardurilor Citicard Debit
- După aprobarea solicitării Titularului de Cont având calitatea de Deținător de Card, Banca va expedia prin Poștă/curier cardul/cardurile și codul/ codurile PIN, la adresa indicată de Titularul de Cont în Formularul de Cerere/sau, în cazul transmiterii prin curier, acestea vor fi înmânate personal Deținătorului de Card (Titularul de cont/Co-Titularii/persoana/le autorizate) sau la sediul secundar al Băncii indicat de către Deținătorul de Card. La primirea cardului Citicard Debit, Deținătorul de Card va semna imediat cardul pe verso, în locul special destinat. Nesemnarea cardului sau aplicarea unei semnături necorespunzătoare poate atrage imposibilitatea utilizării cardului și responsabilitatea Deținătorului de Card pentru orice Instrucțiune neautorizată dată prin intermediul cardului său.
 - Cardul Citicard Debit poate fi activat prin serviciul CitiPhone Banking. Banca va identifica Deținătorul de Card; după identificare, Banca va activa cardul. În cursul și în scopul activării cardului, Deținătorul de Card va indica datele sale de identificare și va dezvălui numărul de cont sau alte informații confidențiale pe care le poate cere Banca, cu excepția PIN-ului/PIN-urilor. Cardul Citicard Debit poate fi folosit de către Deținătorul de Card imediat după activarea sa de către Bancă. Contractul va intra în vigoare de la data activării cardului, așa cum se menționează mai jos.
 - În cazul în care Deținătorul de Card nu dorește activarea Cardului de Debit și intrarea în vigoare a Contractului de emisie a Cardului de Debit, acesta va distruge cardul Citicard Debit fără să-l fi activat sau folosit în prealabil, și va informa Banca în legătură cu intenția sa. Aceasta decizie implică imposibilitatea utilizării Citibank Online de către Clientul având calitatea de Deținător de Card.

4.2.8. Termenul de valabilitate, reînnoirea și încetarea valabilității cardurilor Citicard Debit

- a) Termenul de valabilitate a cardului Citicard Debit este de 3 (trei) ani. Cardul Citicard Debit poate fi folosit până la ora 12 noaptea din ultima zi calendaristică a lunii indicată pe fața cardului (VALID THRU). Banca va reînnoi automat cardul Citicard Debit în cazul în care Deținătorul de Card întrunește criteriile de evaluare ale Băncii în procesul de reînnoire, iar Banca nu a primit vreo dispoziție scrisă contrară de la Client cu cel puțin două luni înainte de expirarea cardului Citicard Debit. În cazul în care Banca nu reînnoiește cardul Citicard Debit, va informa Deținătorul de Card în acest sens și va avea dreptul de a înceta contractul. Blocarea cardului deținut de Persoana Autorizată nu va bloca și cardul Citicard Debit aparținând Deținătorului de Card Principal și nu va conduce la încetarea Contractului.
- b) Contractul de emisie a Citicard Debit încetează în următoarele condiții:
- (i) Oricare Parte poate denunța unilateral Contractul cu notificare prealabilă scrisă de 30 zile calendaristice, adresată celeilalte părți, fără a fi necesară motivarea deciziei. Contractul își încetează valabilitatea numai după rambursarea integrală, către Bancă, a tuturor obligațiilor de plată aferente contractului, dacă este cazul. Banca va anula Cardul Principal și orice Card Suplimentar la data expirării celor 30 zile calendaristice sau în termen de 15 zile calendaristice calculate de la data la care notificarea se consideră primită de către Deținătorul de Card Principal, după cum va fi specificat în respectiva notificare. În cazul în care Deținătorul de Card Principal are inițiativa încetării Contractului, Banca va anula Cardul Principal și orice Card Suplimentar în termen de 15 zile calendaristice de la data la primirii notificării de încetare a Contractului.
 - (ii) La momentul expirării perioadei de valabilitate a Cardului, dacă perioada nu este prelungită în conformitate cu prevederile Art.4.2.9.(a) de mai sus.
 - (iii) În cazul neexecutării obligațiilor contractuale de către una din părți, cealaltă parte are dreptul de a rezilia prezentul contract, cu efect imediat, fără punere în întârziere și fără îndeplinirea altor formalități, prin transmiterea unei notificări scrise.
 - (iv) În cazul decesului Deținătorului de Card Principal, Contractul încetează imediat ce Banca ia cunoștința despre deces, toate Cardurile fiind anulate, indiferent de data de expirare a Cardului. Sumele de plată decurgând din Contract, dacă este cazul, vor fi datorate de către persoanele în patrimoniul cărora s-au transmis drepturile și obligațiile Deținătorului de Card Principal.
 - (v) Dacă există orice schimbare nefavorabilă în situația legală, financiară sau de orice altă natură a Deținătorului de Card și dacă Banca consideră ca aceste schimbări au efect negativ asupra relațiilor de afaceri dintre Bancă și Deținătorul de Card.
 - (vi) Orice declarație făcută de către Deținătorul de Card în legătură cu relația sa cu Banca a fost incorectă sau falsă și/sau dacă Deținătorul de Card a îndus în eroare prin prezentarea falsificată a unor situații de fapt sau nedezvăluirea de informații sau în orice alt mod.
 - (vii) În orice alte cazuri considerate întemeiate de către Bancă, cu înștiințarea scrisă prealabilă a Deținătorului de Card Principal, cu respectarea dispozițiilor legale aplicabile.
- c) În cazul încetării Contractului, indiferent de motiv, Deținătorul de Card Principal va notifica imediat orice Deținători de Card Suplimentar și va distruge toate Cardurile Principale și Cardurile Suplimentare cel târziu în a treia zi lucrătoare calculată de la data primirii notificării privind încetarea contractului, cu excepția cazului în care motivul încetării determină imposibilitatea notificării. Deținătorul de Card Principal va răspunde pentru orice pierderi care rezultă din nerespectarea procedurii anterior menționată. Este interzisă utilizarea Cardului după încetarea Contractului.
- (d) Angajamentele Băncii prevăzute în Contract vor înceta la data încetării Contractului. Toate sumele datorate Băncii de către Deținătorul de Card, dacă este cazul, vor deveni scadente la data încetării Contractului, iar Banca va avea dreptul să folosească pentru

stingerea obligațiilor Deținătorului de Card sumele existente în orice conturi sau depozite ale Deținătorului de Card Principal deschise sau deținute de acesta la Bancă (dacă este cazul). Cu toate acestea, încetarea Contractului nu va avea ca rezultat stingerea obligațiilor Deținătorului de Card față de Bancă. Orice debit neacoperit la data încetării Contractului, va fi tratat de Bancă drept descoperit de cont neautorizat.

- (e) În cazul înlocuirii cardului din cauza unor evenimente precum, furt, pierdere, reînnoire sau din orice alt motiv, Banca va expedea cardul Citicard Debit către Deținătorul de Card prin poștă, la adresa furnizată de acesta Băncii.

4.2.9. Tranzacțiile efectuate cu ajutorul cardului Citicard Debit și reguli principale privind utilizarea cardului Citicard Debit

- a) Deținătorul de Card va avea dreptul să utilizeze Citicard Debit exclusiv în scopul efectuării tranzacțiilor descrise în prezentul contract. Banca nu va fi responsabilă pentru pierderile suferite de Deținătorul de Card sau terțe persoane urmare a utilizării Cardului în alte scopuri decât cele descrise în prezentul contract. Banca nu permite utilizarea Cardului pentru jocuri de noroc (pe internet sau în cazinouri). Banca va avea dreptul să refuze autorizarea Tranzacției, dacă circumstanțele respectivei Tranzacții o impun.
- b) În cazul în care Titularul de Cont având calitatea de Deținător de Card deține mai multe Conturi, tranzacțiile efectuate cu cardul Citicard Debit vor fi executate prin debitarea contului curent specificat de Titularul de Cont în acest sens. Titularul de Cont (având calitatea de Deținător de Card) poate desemna oricând alt cont curent prin serviciul CitiPhone Banking.
- c) Deținătorul de Card poate solicita efectuarea de Tranzacții și poate utiliza serviciile bancare atașate Cardului atât în România, cât și în străinătate, după cum urmează:
- (i) Deținătorul de Card poate retrage numerar în moneda oficială a oricărei țări de la ATM-urile sau de la ghișeele unităților bancare afișând sigla Societății de Card;
 - (ii) Utilizând Serviciul Citibank Online, Deținătorul de Card poate efectua tranzacții din contul curent folosind numărul de card și codul Citibank Online ca elemente de identificare;
 - (iii) Deținătorul de Card poate efectua plata bunurilor achiziționate și/sau a serviciilor prestate la comercianții care afișează sigla Societății de card;
 - (iv) Deținătorul de Card poate efectua prin internet plata bunurilor achiziționate și/sau a serviciilor prestate.
- d) În cazul în care nu s-a convenit în alt mod, Tranzacțiile pot fi executate cu cardul Citicard Debit doar dacă există un sold suficient în contul curent căruia îi este atașat Cardul, și dacă suma Tranzacției nu depășește limitele stabilite de Bancă, așa cum sunt acestea stabilite în Lista de Tarife și Comisioane. Tranzacțiile efectuate cu Citicard Debit sunt irevocabile. Decontarea Tranzacțiilor efectuate cu Citicard Debit se va realiza, potrivit regulilor internaționale aplicabile tranzacțiilor cu carduri, în termen de maxim 30 zile calendaristice de la data efectuării respectivelor Tranzacții.
- e) În ceea ce privește Tranzacțiile efectuate prin intermediul cardului Citicard Debit, Banca are dreptul de a transfera orice cheltuie și comisioane impuse de Societatea de Carduri pentru Tranzacțiile Deținătorului de Card, și va avea dreptul de a aplica comisioanele prevăzute în Lista de Tarife și Comisioane pentru astfel de Tranzacții.
- f) În cazul în care valuta în care este deschis Contul curent căruia îi este atașat cardul și valuta în care este efectuată tranzacția cu cardul Citicard Debit sau valuta de decontare utilizată de Societatea de Card sunt diferite, conversia monedei Contului și cea a Tranzacției va fi efectuată de Bancă astfel:

A. Pentru tranzacțiile internaționale:

- Va fi efectuat mai întâi schimbul valutar între valuta în care a fost efectuată tranzacția respectivă și valuta de decontare a Societății de card la cursul stabilit intern de către Societatea de Card pentru data decontării interbancare; valuta de decontare a Societății de card este specificată în Lista de Tarife și Comisioane, iar informații legate de rata de schimb utilizate sunt disponibile pe pagina de Internet a Societății de Card.

- Va fi efectuată conversia în LEI a sumei exprimate în valuta de decontare a Societății de Card, la rata de schimb valutar zilnică stabilită de Bancă pentru tranzacția respectivă valabilă pentru data decontării interbancare. În cazul în care valuta contului la care este atașat cardul Citi Card Debit este diferită de LEI, pentru tranzacțiile de cumpărare bunuri/servicii va fi făcută conversia sumei exprimate în LEI în valuta contului la rata de schimb determinată prin calcularea mediei aritmetice între rata de schimb valutar pentru cumpărare a Băncii pentru valuta respectivă și rata de schimb a Băncii pentru vânzarea acestei valute valabile la data și ora decontării Tranzacției iar pentru tranzacțiile de retragere numerar va fi făcută conversia sumei exprimate în LEI în valuta contului, la rata de schimb pentru cumpărare a Băncii pentru valuta respectivă valabilă la data și ora decontării. Aceste rate de schimb utilizate pentru decontarea fiecărei tranzacții vor fi indicate în Extrasul de Cont. Deținătorii de Card pot obține informații privind rata de schimb valutar zilnică prin serviciul CitiPhone Banking, la sediile Băncii sau pot consulta pagina de Internet a Băncii.

B. Pentru tranzacțiile care au loc pe teritoriul României:

- Moneda Societății de Card este LEI.
 - În cazul în care valuta contului la care este legat cardul este diferită de LEI, va fi efectuată conversia sumei exprimate în moneda de decontare a Societății de Card (LEI), la rata de schimb zilnică aplicată de Bancă pentru tranzacția respectivă valabilă pentru data decontării interbancare. Acest curs de schimb utilizat pentru decontarea fiecărei tranzacții va fi indicat în Extrasul de Cont. Deținătorii de Card pot obține informații privind rata de schimb zilnică prin serviciul CitiPhone Banking, la sediile Băncii sau pot consulta pagina de Internet a Băncii.
- g) În cazul în care valuta de decontare a Societății de Card coincide cu valuta Contului, Banca nu va efectua niciun schimb valutar.

4.2.10. Verificarea și înregistrarea Tranzacțiilor efectuate cu cardurile Citicard Debit.

- a) Banca va înregistra toate Tranzacțiile efectuate cu cardul Citicard Debit și le va confirma Titularului de Cont având calitatea de Deținător de Card prin Extrasul de Cont emis de Bancă pentru perioada de referință respectivă.
- b) În cazul în care Extrasul de Cont cuprinde Tranzacții nerecunoscute de către Deținătorul de Card sau executate incorect, acesta se poate adresa Băncii, fără întârziere nejustificată, pentru contestarea Tranzacției, prin intermediul serviciului CitiPhone. Departamentul Operațiuni Persoane Fizice va soluționa contestațiile și/sau alte solicitări în legătură cu tranzacțiile efectuate cu Cardul. În vederea soluționării contestației, Banca poate solicita Deținătorului de Card documente suplimentare, acesta având obligația de a le furniza în termen de 7 zile lucrătoare de la momentul în care Banca a formulat solicitarea de prezentare a documentației. Banca va informa în scris Deținătorul de Card asupra modului de soluționare a contestației în termen de 60 zile lucrătoare de la data primirii contestației.

4.2.11. Reguli privind răspunderea

- a) Răspunderea privind defecțiuni ale unor dispozitive
 - (i) Banca nu va răspunde pentru pierderi suportate de Deținătorul de Card din cauza unor defecțiuni ale cardului apărute după remiterea acestuia către Deținătorul de Card și care nu se datorează unui defect de fabricație, cu condiția în care se va face dovada că disfuncționalitatea a fost cauzată de către Deținător. În cazul în care se face dovada unui defect de fabricație al Cardului, Banca va proceda la înlocuirea Cardului.
 - (ii) Banca nu va răspunde pentru pierderi suportate de Deținătorul de Card din cauza refuzării Tranzacțiilor de către Comercianți.

- (iii) Banca nu va răspunde pentru pierderi sau daune de orice natură suportate de Deținătorul de Card din cauza unor defecțiuni la ATM-uri, alte echipamente, sisteme sau dispozitive de comunicare, a erorilor la sisteme de prelucrare a datelor sau la transmisie sau din cauza oricărei alte defecțiuni care apare din motive similare, dacă respectiva defecțiune nu se datorează culpei Băncii.

b) Răspunderea în cazul Tranzacțiilor efectuate cu depășirea soldului contului curent

Banca nu va fi trasă la răspundere pentru depășiri ale soldului contului curent cărui îi este atașat Cardul dacă, în baza regulilor de operare ale Societății de Card, Tranzacția nu este verificată și autorizată de Bancă înainte de executarea sa.

c) Răspunderea legată de utilizarea Internetului

Banca nu va răspunde de pierderile pe care le poate suporta Deținătorul de Card prin utilizarea cardului pe Internet, fără să se asigure că pagina de Internet pe care este efectuată tranzacția utilizează măsuri de securitate adecvate. Clientul înțelege și recunoaște riscurile asociate cu efectuarea de tranzacții prin Internet.

d) Răspunderea Deținătorului de Card Principal

- (i) Deținătorul de Card Principal va fi singurul răspunzător pentru Tranzacțiile efectuate de Persoanele Autorizate având calitatea de Deținător de Card și pentru achitarea către Bancă a comisioanelor aferente, însă Banca are dreptul de a se îndrepta către Persoanele Autorizate pentru recuperarea oricăror datorii decurgând din utilizarea Cardului de Debit. Persoana Autorizată având calitatea de Deținător de Card va despăgubi Banca, împreună cu Titularul de Cont/ Co-Titularii, pentru orice pierdere, daună, cost și cheltuială suportată de Bancă ce pot rezulta din acțiunile sau omisiunile Persoanei Autorizate.
- (ii) Deținătorul de Card Principal va datora despăgubiri Băncii pentru orice daune, pierderi sau cheltuieli suferite de Bancă ca urmare a folosirii impropriei/ frauduloase a cardului de către Deținătorul de Card, a neglijenței sau culpei Deținătorului de Card în exercitarea calității de Deținător de Card sau rezultate din încălcarea prevederilor stipulate în prezentul Contract, conform dispozițiilor legale aplicabile.

e) Reguli privind răspunderea în legătură cu Comercianții

- (i) Banca emitentă nu va fi trasă la răspundere pentru pierderi suportate de Deținătorul de Card în urma faptului că o persoană sau o instituție autorizată conform regulilor Societății de Carduri comite o eroare sau face o omisiune în cursul procesului de autorizare a unei Tranzacții sau refuză să accepte cardul Citicard Debit sau codul PIN (Ex. Banca acceptatoare, comerciant, Societate de Carduri).
- (ii) Banca emitentă nu va fi parte la nicio dispută legală ce poate interveni între Deținătorul de Card și un Comerciant. La cererea Deținătorului de Card și în conformitate cu prevederile legale aplicabile și reglementările interne, Banca poate acorda asistență Deținătorului de Card în vederea soluționării disputei.
- (iii) În situația unei divergențe intervenite între Deținătorul de Card și Comerciant, răspunderea Deținătorului de Card față de Bancă nu va fi afectată în niciun fel de orice cerere de contestare a Tranzacției pe care o poate exercita Deținătorul de Card împotriva Comerciantului.

f) Reguli privind răspunderea Băncii

Obligațiile și răspunderea Băncii cu privire la executarea Contractului pentru emiterea cardului de debit sunt supuse dispozițiilor legale aplicabile privind emiterea și utilizarea instrumentelor de plată electronică și relațiile dintre participanții la tranzacțiile cu aceste instrumente.

- (i) Banca nu este responsabilă față de Deținătorul de Card sau față de orice altă terță persoană pentru orice pierdere suferită de acestea ca urmare a:
- păstrării și utilizării necorespunzătoare sau frauduloase a Cardului de către Deținătorul de Card;
 - neglijenței sau culpei în exercitarea calității de Deținător de Card potrivit prevederilor contractuale, legale și uzanțelor aplicabile în materie;
 - unui caz fortuit sau de forță majoră.

- (ii) Banca nu este responsabilă față de Deținătorul de Card pentru debitarea cu întârziere a Tranzacțiilor, dacă această întârziere se datorează unor factori ce nu pot fi controlați de către Bancă (întârzierea comercianților sau a unor instituții financiare în transmiterea Tranzacțiilor spre decontare etc).
- (iii) Banca nu va fi ținută răspunzătoare pentru nicio pierdere cauzată unor terți ca urmare a blocării Cardului în conformitate cu prevederile cuprinse în prezentul document.

4.3. Serviciul telefonic pentru clienți CitiPhone Banking

- 4.3.1.** Prin intermediul serviciului CitiPhone Banking, Clientul poate solicita executarea anumitor Instrucțiuni, poate solicita activarea anumitor Servicii și se poate adresa Băncii în vederea obținerii de informații, formulării de solicitări sau reclamații, 24 de ore din 24, 7 zile din 7.
- 4.3.2.** Înainte de a folosi serviciul CitiPhone Banking sau de solicita executarea unei Instrucțiuni, Clientul va fi identificat de Bancă. Identificarea se face pe baza a două cifre din codul T-PIN selectate aleatoriu sau în oricare alt mod stabilit de Bancă pentru identificarea corespunzătoare a clientului. Banca stabilește metoda de identificare pentru fiecare tip de tranzacție luând în considerație prevederile din prezentul document.
- 4.3.3.** Clientul este de acord că toate apelurile sale către serviciul CitiPhone Banking vor fi înregistrate și că Banca poate folosi aceste înregistrări conform dispozițiilor legale, ca probe în orice dispută / litigiu intentat în legătură cu executarea Contractului.
- 4.3.4.** Clientul este de acord că datele înregistrate de Bancă în legătură cu orice Instrucțiune dată prin serviciul CitiPhone Banking vor reprezenta o dovadă suficientă privind utilizarea serviciului respectiv sau transmiterea Instrucțiunii, precum și în legătură cu conținutul acesteia.
- 4.3.5.** Banca va furniza următoarele informații și Servicii și va acorda posibilitatea efectuării următoarelor Instrucțiuni prin CitiPhone Banking:
 - a) informații despre Cont (sold, Instrucțiuni primite/executate, istoricul tranzacțiilor);
 - b) deschiderea unui cont nou în baza Contractului;
 - c) inițierea Instrucțiunilor;
 - d) procesarea unor modificări ale datelor furnizate de Client, în cazul în care Banca nu solicită documente justificative pentru procesarea acestor modificări;
 - e) emiterea unui duplicat al Extrasului de Cont;
 - f) constituire depozite la termen, modificarea depozitelor, desființarea depozitelor la termen (conform prevederilor din Lista de Tarife și Comisioane);
 - g) blocarea cardurilor Citicard Debit și pe cale de consecință, blocarea accesului la serviciul Citibank Online, depunerea unei cereri privind înlocuirea cardului de debit existent prin emiterea unui card nou, activarea cardurilor Citicard Debit;
 - h) definirea alertelor prin serviciul CitiAlert (când acest serviciu va fi disponibil);
 - i) depunerea unei cereri pentru suspendarea și anularea serviciului CitiAlert (când acest serviciu va fi disponibil);
 - j) primirea reclamațiilor;
 - k) informații detaliate privind Serviciile și Instrucțiunile.
- 4.3.6.** În cazul în care Banca va oferi posibilitatea executării altor Instrucțiuni, Servicii sau informații prin intermediul serviciului CitiPhone Banking în viitor, Banca va informa clientul cu privire la termenii și condițiile acestor Instrucțiuni / Servicii în forma și maniera corespunzătoare.
- 4.3.7.** În cazul în care Banca va anula posibilitatea executării unor Instrucțiuni și Servicii prin intermediul serviciului CitiPhone Banking, Banca va informa clientul în cel mai scurt timp.

4.3.8. Verificarea Instrucțiunilor date prin serviciul CitiPhone Banking

Banca va procesa toate Instrucțiunile dispuse prin intermediul serviciului CitiPhone Banking care îndeplinesc condițiile stabilite de Bancă și va confirma Titularului de Cont executarea acestora prin Extrasul de Cont emis pentru perioada de referință respectivă. Clientul este de acord că datele înregistrate de Bancă

în legătură cu o Instrucțiune vor reprezenta o dovadă suficientă pentru ca Banca să debiteze Contul cu suma respectivă sau să prelucreze Cererea pentru un Serviciu. Titularul de Cont va informa Banca fără întârziere nejustificată, în cazul în care, pe baza informațiilor pe care le deține, există o diferență între datele din Instrucțiunea (cererea de Serviciu) dat de acesta și datele din extrasul de Cont sau în cazul în care datele din Extrasul de Cont privind Instrucțiunea respectivă nu corespund realității din orice alt motiv.

- 4.3.9.** Banca are dreptul să stabilească anumite limite (număr și valoare) pentru Tranzacții care pot fi efectuate prin serviciul CitiPhone Banking, aceste limite fiind specificate în Lista de Tarife și Comisioane, care constituie parte integrantă din Contract.

4.4. Citibank Online - Internet Banking

4.4.1. Condiții tehnice necesare pentru utilizarea serviciului Citibank Online:

- a) Serviciul Citibank Online poate fi utilizat dacă există echipamentul și software-ul adecvat, care să îndeplinească cel puțin următoarele condiții minime:
 - (i) un calculator personal cu tastatură, mouse și sistem de operare;
 - (ii) conexiune la internet;
 - (iii) un browser de Internet care facilitează folosirea serviciului Citibank Online și suportă un sistem de criptare pe 128 de biți (de exemplu Microsoft Explorer 6.0 sau o versiune mai recentă, Safari 1.0 sau o versiune mai recentă, Firefox 1.0 sau o versiune mai recentă). Folosirea browserului cu sistem de criptare pe 128 de biți poate fi ilegală în unele state. Banca nu va răspunde în cazul în care Deținătorul de Card utilizează serviciul Citibank Online într-o țară care interzice utilizarea acestui sistem de criptare, și nu va fi trasă la răspundere dacă Deținătorul de Card nu poate astfel folosi acest serviciu datorită regulilor din țările respective.
- b) Banca nu va furniza clienților săi software sau hardware pentru utilizarea Citibank Online, Deținătorul de Card fiind singurul răspunzător pentru îndeplinirea condițiilor tehnice de mai sus. Toate cheltuielile și taxele aferente utilizării serviciului Citibank Online vor fi suportate de Deținătorul de Card.

4.4.2. Servicii accesibile prin Citibank Online

- a) Citibank Online permite Deținătorului de Card accesul la Conturile sale și la Servicii, precum și lansarea de Instrucțiuni/executarea de Tranzacții pentru care este autorizat conform dispozițiilor din Contract.
- b) Deținătorul de Card poate obține următoarele informații prin intermediul serviciului Citibank Online:
 - (i) Informații despre cont, verificări de sold, extrase de cont electronice (Banca va notifica Deținătorul de Card când acest serviciu devine disponibil), detalii ale Tranzacțiilor efectuate, informații care pot fi vizualizate și descărcate în calculatorul Deținătorului de Card;
 - (ii) Pentru depozitele la termen: informații despre suma principalului din depozit, rata dobânzii, termenul de expirare a depozitului, instrucțiuni legate de dobândă, următoarea dată de scadență;
 - (iii) Informații despre ratele de schimb valutar oferite de Bancă Deținătorului de Card, ratele dobânzii la depozitele la termen;
 - (iv) În cazul în care Deținătorul de Card deține un Card de Credit emis de Bancă: informații despre valoarea liniei de credit aferentă cardului, istoricul tranzacțiilor efectuate cu cardul în cursul ultimelor 90 zile calendaristice și suma minimă de rambursat la următoarea dată de scadență;
- c) Deținătorul de Card poate solicita executarea următoarelor tipuri de Instrucțiuni și alte tranzacții prin intermediul serviciului Citibank Online:
 - (i) ordin de plată între conturile sale deschise la Bancă;
 - (ii) transferuri în LEI în conturi deschise la Banca sau la alte bănci din România;
 - (iii) inițierea / modificarea / anularea plăților / transferurilor recurente în LEI;
 - (iv) constituirea, modificarea condițiilor depozitului (durată, contul în care se creditează suma depozitului și desființarea depozitelor);

- (v) modificarea numelui de utilizator și parolei aferente Citibank Online;
 - (vi) informații despre rata de schimb a Băncii;
 - (vii) modificarea codului H-PIN;
 - (viii) schimb valutar între conturile sale deschise la Bancă.
- d) În cazul în care Deținătorul de Card deține un Card de Credit emis de Bancă pe numele său, Deținătorul de Card poate efectua transferuri din contul curent în LEI către contul de card de credit (în cazul în care conectarea la Serviciul Citibank Online a fost efectuată prin cardul de debit).
- e) Deținătorii de Card (de credit și de debit, emise de Bancă) pot solicita activarea serviciului CitiAlert (Banca va informa Deținătorul de Card cand acest serviciu va fi disponibil) prin Citibank Online.

Descrierea completă a serviciilor și funcționalităților Citibank Online se regăsește în Manualul de Utilizare pus de Bancă la dispoziția Deținătorului de Card.

- f) Alte condiții
- (i) Instrucțiunile date prin Citibank Online nu pot fi anulate sau modificate. Banca va confirma prin acest serviciu înregistrarea Instrucțiunii date prin Citibank Online, dar nu va notifica Clientul privind executarea Instrucțiunii prin serviciul Citibank Online.
 - (ii) Banca poate oferi și posibilitatea efectuării altor tipuri de Instrucțiuni, Tranzacții și Servicii în cadrul serviciului Citibank Online și va informa Deținătorul de Card cu privire la termenii și condițiile aferente acestora, în forma și maniera corespunzătoare.
 - (iii) Banca va avea dreptul de a retrage disponibilitatea efectuării anumitor Instrucțiuni, Tranzacții sau Servicii prin intermediul Citibank Online.
 - (iv) Comisioanele, taxele și spezele aplicate de Bancă pentru utilizarea Citibank Online, precum și cele stabilite pentru fiecare tranzacție efectuată prin Citibank Online sunt incluse în Lista de Tarife și Comisioane. Banca este autorizată să debiteze contul Deținătorului de Card cu suma echivalentă a comisioanelor, taxelor și spezelor.

4.4.3. Cerere și activare

Deținătorul de Card a solicitat serviciul Citibank Online prin completarea în mod corespunzător și semnarea Cererii de Furnizare Servicii Bancare. Banca va transmite codul H-PIN necesar pentru activarea Citibank Online, prin poștă sau curier.

4.4.4. Instrucțiuni și solicitări adresate prin serviciul Citibank Online. Răspundere.

- a) După activarea inițială în baza H-PIN-ului comunicat de Bancă și setarea numelui de utilizator și a parolei, Serviciul Citibank Online poate fi utilizat doar după identificarea corespunzătoare a Clientului prin utilizatorul și parola Citibank Online. Banca are dreptul de a impune și alte condiții de securitate în interesul Clientului având calitatea de Deținător de Card privind accesarea serviciului sau folosirea doar a anumitor funcții. Banca va informa Deținătorii de Card cu privire la aceste măsuri de siguranță. Banca va executa orice Instrucțiune dată de Deținătorul de Card prin serviciul Citibank Online conform Condițiilor Generale de Afaceri aplicabile Clienților Persoane Fizice. În procesul de executare a Instrucțiunilor, Banca nu va avea obligația (dar va avea dreptul, dacă consideră că e necesar) de a cere Deținătorului de Card să confirme conținutul acestor Instrucțiuni prin telefon. În cazul în care Banca din motive imputabile Deținătorului de Card nu poate solicita confirmarea Instrucțiunilor date prin Citibank Online, Banca își rezervă dreptul de a refuza executarea acesteia. Banca nu va răspunde pentru daunele ce pot rezulta ca urmare a acestui fapt. În cazul în care prevederi legislative impun existența unor documente scrise, originale, (respectiv copii transmise pe fax, în cazul plăților în moneda locală, dacă între Bancă și client a fost semnată o convenție în acest sens) referitoare la anumite tranzacții, Banca are dreptul, iar Deținătorul de Card are obligația de a prezenta Băncii documentele originale (respectiv pe fax în cazul plăților în moneda locală) referitoare la tranzacțiile executate, în limita de timp stabilită și comunicată de Bancă.

- b) Deținătorul de Card acceptă în mod expres înregistrarea instrucțiunilor de plată și informațiilor aferente oricărei conectări la serviciul Citibank Online și utilizarea acestor înregistrări ca și dovadă, conform dispozițiilor legale în vigoare.
- c) Banca nu va fi trasă la răspundere pentru vreo pierdere directă sau indirectă sau pentru orice prejudiciu prezent sau viitor, inclusiv profit nerealizat suferit de Deținătorul de Card și generat de defecțiuni la conexiunea Internet a Deținătorului de Card, imposibilitatea de furnizare sau funcționarea defectuoasă a Serviciilor ca urmare a unor date și informații eronate, incomplete sau întârziate, defecțiuni ale liniei de comunicație din culpa firmei sau persoanei care furnizează serviciul de conectare la Internet, sau ca urmare a oricărei erori de software, sau din orice alt motiv ce nu poate fi controlat de către Bancă. Banca nu va fi răspunzătoare pentru acuratețea informațiilor transmise Băncii de către Deținătorul de Card sau de terți, sau pentru verificarea îndeplinirii cerințelor de securitate stabilite în sarcina Deținătorului de Card.
- d) Banca are dreptul de a modifica, suspenda sau înceta furnizarea serviciului Citibank Online sau dreptul Deținătorului de Card de a folosi acest serviciu din motive de securitate și menenanță, oricând și fără a notificare în prealabil sau obligația de a motiva această decizie. Banca va înștiința corespunzător Deținătorul de Card în acest sens. Banca nu va răspunde pentru daunele sau pierderile suportate de Deținătorul de Card în urma modificării, suspendării sau anulării în chestiune.
- e) Banca nu își va asuma răspunderea pentru tranzacțiile care nu pot fi executate ca urmare a lipsei disponibilităților din contul Deținătorului de Card, operațiuni ilegale, dispoziții executorii ale unor autorități sau lipsei documentelor justificative aferente tranzacțiilor, în cazul în care acestea sunt necesare.
- f) Dacă, din motive imputabile Deținătorului de Card, Banca se expune la cheltuieli legate de tranzacțiile executate conform acestui contract, astfel de cheltuieli vor fi suportate de Client, având calitatea de Deținător de Card. În acest caz, Banca este autorizată să recupereze suma respectivă direct din contul Clientului.
- g) Deținătorul de Card este singurul răspunzător pentru toate consecințele pe care le poate avea divulgarea către terți a elementelor de securitate aferente Citibank Online și își asumă toate riscurile care pot rezulta din astfel de divulgări. Deținătorul de Card se obligă să modifice parola stabilită pentru utilizarea Citibank Online în toate cazurile în care suspectează că o persoană neautorizată a intrat în posesia acesteia.
- h) Banca are dreptul să stabilească anumite limite (număr și valoare) pentru Tranzacții care pot fi efectuate prin serviciul CitiPhone Banking, aceste limite fiind specificate în Lista de Tarife și Comisioane, care constituie parte integrantă din Contract.
- i) Banca este responsabilă față de Deținătorul de Card pentru executarea corectă a Tranzacțiilor, cu condiția ca acestea să îndeplinească toate condițiile pentru autorizare și executare respectiv pentru pierderile cauzate, inclusiv pentru eventualele dobânzi aplicate Deținătorului de Card ca urmare a neexecutării sau a executării în mod defectuos a Tranzacției, din culpa Băncii. Banca va depune, la solicitarea Deținătorului de Card, eforturi imediate, pentru a identifica și a urmări Tranzacția și pentru a-l notifica pe Deținătorul de Card cu privire la rezultate, în cazul unei Tranzacții neexecutate sau executate incorect.

Limitele de răspundere ale Deținătorului de Card sunt cele stabilite prin dispozițiile legale în vigoare la data angajării răspunderii Deținătorului de Card.

4.4.5. Verificarea Instrucțiunilor și Tranzacțiilor efectuate prin Citibank Online

Banca va înregistra toate Instrucțiunile și Tranzacțiile executate prin serviciul Citibank Online și le va confirma Deținătorului de Card prin Extrasul de Cont. În plus, Banca poate ține evidența și înregistra toate conectările la serviciul Citibank Online. Deținătorul de Card este de acord că datele înregistrate de Bancă în legătură cu Instrucțiunile și Tranzacțiile constituie o dovadă suficientă pentru ca Banca să debiteze Contul cu suma specificată în Instrucțiunea/Tranzacția respectivă și să prelucreze cererile adresate prin Citibank Online, Deținătorul de Card autorizând în mod expres și irevocabil Banca, prin prezentul document, să execute Instrucțiunile și Tranzacțiile așa cum au fost acestea transmise prin Citibank Online.

Banca își rezervă dreptul de a nu executa Instrucțiunile/Tranzacțiile, fără a fi obligată să solicite vreo verificare, dacă:

- are suspiciuni ca Instrucțiunea/Tranzacția respectivă nu a fost autorizată corespunzător de către Deținătorul de Card,
- are suspiciuni în legătură cu legalitatea unei tranzacții și/sau încălcarea regulilor de securitate stabilite prin prezentul contract,

Deținătorul de Card are obligația de a informa Banca imediat ce a luat cunoștință, fără întârziere nejustificată, în cazul în care, pe baza datelor pe care le deține, există o diferență între datele din Instrucțiunea / Tranzacția / cererea de Serviciu și datele din Extrasul de Cont sau dacă datele din Extrasul de Cont nu corespund realității.

4.4.6. Încetarea furnizării serviciului Citibank Online

- a) În cazul în care Deținătorul de Card descoperă sau suspectează că terțe persoane neautorizate pot avea acces la datele sale în cursul utilizării serviciului Citibank Online sau că o tranzacție neautorizată a fost efectuată din contul său prin serviciul Citibank Online, acesta va informa Banca în condițiile și termenele stabilite pentru blocarea cardurilor Citicard Debit. După informare, Banca poate bloca imediat cardul și utilizatorul Citibank Online și poate înceta furnizarea serviciului Citibank Online.
- b) În cazul în care Citicard Debit expiră sau este blocat, serviciul Citibank Online nu poate fi folosit decât ulterior activării unui nou card Citicard Debit.
- c) Deținătorul de Card poate solicita oricând anularea serviciului Citibank Online, în scris sau prin telefon prin serviciul CitiPhone Banking. Accesul Deținătorului de Card la serviciul Citibank Online va fi suspendat în următoarea zi lucrătoare după configurarea necesară în sistemul Băncii.
- d) În cazul în care Banca decide încetarea furnizării acestui serviciu către clienții săi persoane fizice, va notifica Deținătorul de Card în cel mai scurt timp posibil.
- e) În cazul în care Deținătorul de Card nu își îndeplinește obligațiile stabilite în sarcina sa, privind utilizarea Citibank Online, Banca are dreptul să decidă încetarea furnizării serviciului către Deținătorul de Card, notificându-l în acest sens în cel mai scurt timp posibil.

În cazul încetării din orice motiv a furnizării Citibank Online, părțile rămân răspunzătoare pentru îndeplinirea obligațiilor asumate și neîndeplinite înainte de data încetării.

4.5. Blocarea cardului Citicard Debit, a utilizării Citibank Online

4.5.1. Deținătorul de Card va lua orice măsură necesară pentru a preveni pierderea sau furtul cardului Citicard Debit și garantează că nu va dezvălui către terți codurile sale PIN sau numele de utilizator și parola pentru Citibank Online.

4.5.2. În cazul în care Deținătorul de Card constată pierderea, furtul, blocarea Cardului, folosirea fără drept a cardului, suspectează cunoașterea codurilor PIN de către terțe persoane sau constată efectuarea unor Tranzacții neautorizate, Deținătorul are obligația de a notifica imediat Banca despre acest fapt prin intermediul serviciului CitiPhone Banking la numărul de telefon indicat în Lista de Tarife și Comisioane prin orice altă modalitate de notificare acceptată de Bancă. Deținătorul Cardului este răspunzător pentru toate tranzacțiile efectuate prin intermediul Cardului până la momentul notificării Băncii cu privire la situațiile mai sus enumerate, urmând să suporte toate pierderile aferente acestor tranzacții, până la limita echivalentului în Lei a sumei de 150 Euro în condițiile prevăzute în reglementările bancare în vigoare. Răspunderea Deținătorului privind acoperirea pierderilor este integrală în cazul în care acestea au rezultat în urma fraudei sau a nerespectării, intenționate sau din neglijență gravă a obligațiilor Deținătorului de Card referitoare la asigurarea securității instrumentului de plată și la informarea imediată a Băncii conform prezentului articol.

4.5.3. Banca va proceda la blocarea cardului Deținătorului de Card imediat după primirea notificării prevăzute anterior. Deținătorul Cardului nu este răspunzător pentru Tranzacțiile executate ulterior transmiterii notificării dacă instrumentul de plată electronică a fost utilizat fără a fi prezentat fizic sau fără identificarea electronică a acestuia (PIN).

- 4.5.4.** În cazul în care Deținătorul de Card recuperează Cardul ulterior notificării către Bancă, instrumentul de plată respectiv nu mai poate fi utilizat și trebuie distrus. Cardul blocat poate fi înlocuit numai prin emiterea unui nou Card. Eventualele costuri suportate de către Deținătorul de Card în legătură cu notificarea Băncii sunt în sarcina exclusivă a Deținătorului de Card.
- 4.5.5.** Banca va avea dreptul de a bloca cardul Citicard Debit și implicit utilizarea Citibank Online sau de a refuza executarea tranzacțiilor, fără a fi necesară notificarea prealabilă a Deținătorului de Card în oricare din următoarele situații:
- Descoperit Neautorizat de Cont;
 - Deținătorul de Card nu plătește sumele datorate conform prezentului Contract, la termenele și în condițiile prevăzute în Contract;
 - Deținătorul de Card nu își îndeplinește obligațiile asumate prin prezentul Contract, inclusiv în cazul în care nu prezintă documentele justificative ale tranzacțiilor efectuate prin Citibank Online, atunci când acestea sunt solicitate de Bancă;
 - Deținătorul de Card furnizează Băncii informații sau documente false sau incomplete/incorecte;
 - contul curent a fost blocat ca urmare a măsurilor luate de autorități;
 - În cazul unei suspiciuni întemeiate cu privire la utilizarea neautorizată sau frauduloasă a cardului, în interesul protejării Deținătorului de Card împotriva unor pierderi;
 - la încetarea prezentului Contract.
- 4.5.6.** La data suspendării/încetării împuternicirii acordate Persoanei Autorizate având calitatea de Deținător de Card, Banca va bloca cardul emis pe numele acesteia conform instrucțiunilor primite de la Titularul de Cont. În cazul în care capacitatea Persoanei Autorizate de reprezentare a Titularului de Cont (după caz, Co-Titularii) încetează sau este limitată sub incidența legii, Banca va bloca cardul Citicard Debit al Deținătorului de Card. Banca va informa în scris Titularul de Cont (după caz, Co-Titularii) cu privire la acest fapt.
- 4.5.7.** Banca nu va fi trasă la răspundere pentru pierderi cauzate terților în urma blocării cardului. Blocarea va fi finală și irevocabilă, iar cardul și codurile PIN nu mai pot fi folosite după notificare. Cardul Citicard Debit poate fi înlocuit doar prin emiterea unui nou card. Banca nu va fi trasă la răspundere pentru pierderi suferite de Deținătorul de Card datorită faptului că nu a solicitat blocarea cardului sau din cauza unei fraude legate de blocarea cardului. Costurile aferente blocării cardului și emiterii noului card sunt incluse în Lista de Tarife și Comisioane și vor fi suportate de Deținătorul de Card. Banca va avea dreptul de a taxa Deținătorul de Card pentru corespondența internațională și expedierea coletelor sau a plicurilor cu valoare declarată în legătură cu blocarea cardului.
- 4.5.8.** Banca nu va dezvălui niciunei terțe părți codurile PIN sau alte coduri, parole sau informații confidențiale ale Deținătorului de Card și nu va fi trasă la răspundere pentru pierderi ce pot rezulta din utilizarea neautorizată a cardului Citicard Debit / codurilor PIN sau serviciului Citibank Online înainte de blocarea cardului Citicard Debit / codurilor PIN. În cazul în care Deținătorul de Card procedează conform termenilor din acest Contract și cu atenția cuvenită în cazul pierderii sau furtului cardului Citicard Debit/ codurilor PIN, Banca va despăgubi Deținătorul de Card pentru toate pierderile verificate și care au fost cauzate de folosirea neautorizată a cardului Citicard Debit/ codurilor PIN după blocare. Dacă pierderile nu au fost cauzate de comportamentul neglijent și intenționat al Deținătorului de Card, Banca va acoperi toate pierderile ce pot apare după blocarea cardului.
- 4.5.9.** Banca va debloca, dacă este posibil, sau va emite un nou card pe numele Deținătorului de Card după ce motivele care au dus la blocarea instrumentului de plată încetează să existe.

5. EXTRASE DE CONT ȘI ALTE CERTIFICĂRI

Banca va pune periodic la dispoziția Clientului Extrase de Cont. Clientul are obligația de a verifica Extrasul de cont imediat după primirea acestuia. Clientul va notifica Banca în scris despre orice erori constatate în conținutul extraselor de cont fără întârziere nejustificată.

Banca are dreptul să corecteze oricând orice neconcordanțe rezultând din operațiuni de creditare/debitare executate eronat de către Bancă, prin debitarea/creditarea Contului cu suma necesară. Banca va înștiința Clientul despre corecția efectuată prin intermediul Extrasului de Cont. Orice altă corecție care implică o creditare/debitare a Contului va fi efectuată doar în baza acordului prealabil expres al Clientului.

Clientul poate solicita ca Banca să nu transmită sau, după caz, să sisteze transmiterea către Client a Extraselor de Cont. Clientul înțelege și acceptă că Citibank nu va fi răspunzătoare pentru orice consecință, pierdere sau daună apărută ca urmare a neprimirii de către Client la solicitarea expresă a acestuia a Extraselor de Cont și își asumă pe deplin toate riscurile asociate faptului că nu dorește să ia la cunoștință de Extrasele de Cont.

Transmiterea Extraselor de Cont va fi realizată de către Bancă la adresa de corespondență a Titularului de Cont, astfel cum a fost aceasta furnizată prin cererea de deschidere de cont sau, ulterior modificată, printr-un document acceptat de către Bancă.

Banca va transmite Extrasele de Cont lunar, prin poștă simplă (fără confirmare de primire), pe adresa Titularului de Cont, cu excepția cazului în care Titularul de Cont a solicitat ca punerea la dispoziție a Extraselor de Cont să fie efectuată utilizând Citibank Online (Extras de cont electronic). Pentru conturile comune, Banca va trimite Extrase de cont la adresa Titularului de Cont.

La cererea expresă a Deținătorului de Card, Banca are obligația de a pune la dispoziția acestuia Extrasele de Cont pe suport hârtie, la sediul unității bancare sau utilizând Citibank Online (Extras de cont electronic) în termen de 72 ore de la data primirii solicitării.

Doar dacă nu s-a prevăzut în alt mod de către Bancă, datele și informațiile accesibile Clientului prin CitiPhone Banking, Citibank Online sau serviciul CitiAlert vor fi doar cu scop informativ și nu vor fi considerate drept facturări sau extrase de cont.

Dacă în Perioada de Referință, respectiv în decursul unei luni calendaristice, nu există niciun debit sau credit asupra Contului, Banca va avea dreptul de a trimite extrasul de cont în următoarea perioadă de decontare/lună contractuală în care există un debit sau credit asupra Contului.

Clientul recunoaște forța probatorie a Extraselor de cont emise de Bancă respectiv a extraselor electronice pentru Titularii de Cont care au activată această opțiune precum și a documentelor conținând alte informații decât cele cuprinse în Extrasul de cont, primite din partea Băncii în legătură cu executarea Instrucțiunilor sau a Serviciilor.

Clientul va informa imediat Banca prin serviciul CitiPhone în cazul în care nu primește Extrasul de Cont aferent Perioadei de Referință. În absența unei astfel de notificări, Banca va considera că Extrasul de Cont a fost trimis și primit în mod corespunzător de către Client.

Clientul acceptă și este de acord că extrasele de cont emise și transmise de către Bancă pe suport hârtie sunt valabile fără a fi necesar ca acestea să poarte semnătura și ștampila Băncii.

6. CONDIȚIILE PRIVIND DOBÂNZILE, COMISIOANELE ȘI ALTE COSTURI. DREPTUL DE COMPENSARE AL BĂNCII, TERMENI ȘI CONDIȚII INDIVIDUALE

Rata dobânzii, precum și spezele bancare, comisioanele și alte costuri practicate de Bancă sunt aduse la cunoștința Clientului, fiind menționate în cuprinsul Contractului, respectiv în Lista de Tarife și Comisioane.

Dobânzile aplicabile depozitelor la termen, respectiv contului curent sunt cele agreeate de Client și Bancă și prevăzute expres în Contractul de Constituire a Depozitului la Termen, respectiv în Lista de Tarife și Comisioane ce face parte integrantă din Contract.

Banca poate percepe dobândă la orice sold debitor sau pentru îndeplinirea cu întârziere a oricăror obligații de plată ale Clientului către Bancă, această dobândă fiind determinată prin Contractul ce reglementează Serviciul respectiv sau prin lege sau actele normative din România. Dacă nu se convine altfel de comun acord, Banca poate debita Contul respectiv cu orice dobânzi, comisioane sau alte sume datorate de Client. Banca va înștiința Clientul după debitarea Contului, prin intermediul Extrasului de cont.

Dobânzile, spezele bancare, comisioanele și orice alte costuri legate de produsul de cont curent sau depozit pot fi modificate de către Bancă periodic. Banca va notifica Clientul cu privire la modificarea dobânzii, atât în sensul majorării, cât și în cel al reducerii acesteia cu 30 zile înainte de data intrării în vigoare, prin intermediul unuia dintre mijloacele de comunicare agreeate de Client.

În situația modificării cuantumului spezelor bancare, al comisioanelor, dobânzii penalizatoare sau a oricăror alte costuri similare în sarcina Clientului, Banca va transmite notificarea cu cel puțin 30 de zile înainte de intrarea în vigoare a noilor condiții. În acest caz, Clientul va avea la dispoziție un termen de 15 zile de la primirea notificării pentru a comunica opțiunea sa de acceptare sau de neacceptare a noilor condiții. În cazul în care Clientul nu este de acord cu noile condiții propuse, Banca își rezervă dreptul de a denunța Contractul, cu acordarea unui termen de preaviz de 30 de zile.

În cazul în care Clientul nu ridică obiecții în scris privind modificarea propusă de Bancă în termenul de 15 zile de la primirea notificării, utilizarea în continuare a cardului Citicard Debit sau a altor Servicii bancare după intrarea în vigoare a amendamentului vor fi considerate ca o acceptare expresă a modificării de către Client.

În cazul în care, anterior datei de intrare în vigoare a modificării propuse, Banca primește o notificare scrisă din partea Clientului cuprinzând opțiunea de neacceptare a noilor condiții contractuale, Banca va considera această notificare drept o cerere de încetare a Contractului de către Client, cu efect din data intrării în vigoare a modificării. În acest caz, Clientul va înceta imediat să mai folosească cardul Citicard Debit și Serviciile și va rambursa Băncii toate sumele datorate ca urmare a utilizării Serviciilor furnizate de către aceasta.

Clientul va achita Băncii toate costurile datorate legate de prestarea unui Serviciu (indiferent dacă Serviciul a fost furnizat sau a încetat în orice mod), incluzând, fără a se limita la acestea, toate cheltuielile în legătură cu consultanți, evaluatori, auditori, cheltuieli judiciare, costuri de telecomunicații, curierat și alte cheltuieli. Toate cheltuielile legate de constituirea, administrarea și executarea garanțiilor Clientului în favoarea Băncii se vor suporta de către Client și vor fi percepute din Cont.

Dacă nu se prevede altfel de comun acord, Banca nu va răspunde pentru pierderile ce decurg din fluctuația cursurilor de schimb în timpul executării plăților externe și al efectuării tranzacțiilor valutare. Orice cheltuieli efectuate sau daune suferite de Bancă ca urmare a tranzacțiilor inițiate de către Client și care sunt datorate fluctuației cursurilor de schimb vor fi suportate de Client.

Dobânda acordată de Bancă. Banca va aplica asupra soldului pozitiv zilnic al Contului ratele de dobândă menționate în Lista de Tarife și Comisioane aplicabilă. În funcție de tipul de Cont, Banca va credita lunar dobânda în Cont, conform dispozițiilor din Lista de Tarife și Comisioane.

Spezele bancare. Banca va publica lista completă a spezelor bancare, a datelor de scadență și termenilor de plată referitori la administrarea Conturilor, la Instrucțiuni și furnizarea de Servicii, în Lista de Tarife și Comisioane în vigoare.

În cazul în care Titularul de Cont a deschis mai multe conturi, Banca va debita un singur cont menționat de Titularul de Cont cu cheltuielile comune aferente tuturor Conturilor. Comisioanele generate de tranzacții vor fi debitate din contul din care a fost procesată tranzacția.

Întârzierea la plată. Clientul este considerat a fi în întârziere la plată atunci când nu onorează la timp, inclusiv prin neasigurarea disponibilităților în Contul său, obligațiile de plată față de Bancă (la data de scadență a fiecărei obligații). În acest caz, Banca poate percepe penalități pentru suma aflată în întârziere la plată, pe toată durata perioadei de întârziere. Pentru plățile efectuate cu întârziere de către Client, Banca poate imputa Clientului orice cost aferent acestei întârzieri și aferent colectării sumei cu scadența depășită.

Dreptul de compensare al Băncii, reguli de compensare. Banca poate (în legătură cu orice cont și fie prin combinarea sau unificarea conturilor, prin compensare sau în orice alt fel) să reducă suma oricărei obligații de plată datorată de aceasta Clientului, cu suma oricărei obligații de plată fie scadentă, fie nescadentă, datorate de către Client, indiferent de locul plății sau de valuta oricărei obligații. Clientul va fi înștiințat despre efectuarea acestei operațiuni prin intermediul Extrasului de cont.

În cazul nerespectării de către Client a obligațiilor sale de plată față de Bancă și dacă în Contul deschis în aceeași valută nu există un Sold disponibil suficient pentru a îndeplini această obligație, Banca va avea dreptul de a compensa sumele sale de încasat debitând contul Clientului deschis în altă monedă. Banca va converti suma în valută în moneda în care sunt calculate sumele de încasat de la Client, la rata de cumpărare practică de Bancă, aplicabilă în ziua respectivă.

Dacă Clientul nu își execută obligațiile de plată către Bancă, Banca are dreptul să suspende executarea Instrucțiunilor. Banca nu va răspunde pentru nici un fel de daune sau pierderi rezultate din aceasta cauzate fie Clientului, fie unor terțe persoane.

Stabilirea unor termeni și condiții individuale. Banca își rezervă dreptul de a furniza Servicii, în alți termeni și condiții decât cei generali stabiliți în Contract (privind mai ales termenii, dobânzile și spezele de achitat) pentru anumiți Clienți și anumite Servicii. Banca va deține dreptul exclusiv de a stabili sau modifica acești termeni și aceste condiții. Clientul nu poate cere Băncii să furnizeze un Serviciu în termeni și condiții care derogă de la termenii și condițiile generale din Contract sau să ramburseze diferența între Serviciile prestate în condiții generale și cele prestate în termeni și condiții preferențiale.

7. GARANȚII

În cazul în care Clientul nu își îndeplinește oricare dintre obligațiile asumate față de Bancă, toate datoriile Clientului vor deveni imediat scadente și exigibile; Banca va avea dreptul să execute oricare dintre garanțiile constituite în favoarea Băncii și să ia orice altă măsură de executare potrivit legii, inclusiv să își exercite dreptul de compensare.

Banca are dreptul, în orice moment, de a solicita Clientului constituirea unor garanții adecvate sau majorarea garanțiilor existente până la limita necesară asigurării rambursării către Bancă a tuturor datorilor Clientului, chiar dacă aceste datorii sunt sub condiție sau nu sunt încă scadente. În cazul unei asemenea cereri, Clientul trebuie să constituie cu promptitudine asemenea garanții în favoarea Băncii.

Banca poate cere în același timp mai multe tipuri de garanții, fiecare dintre acestea garantând toate obligațiile Clientului asumate față de Bancă. Neîndeplinirea acestei cereri a Băncii poate fi considerată ca o încălcare semnificativă a Contractului. Banca va avea dreptul de a suspenda furnizarea Serviciului până la data la care Clientul furnizează garanțiile necesare, așa cum au fost acestea solicitate de Bancă.

8. MODIFICAREA CONTRACTULUI

Intenția de modificare a Contractului va fi realizată de către părți cu respectarea procedurii de notificare prealabilă și acceptare de către Client. Banca va transmite Clientului notificarea privind modificarea clauzelor contractuale cu două luni calendaristice înainte de data intrării în vigoare - prin intermediul unui mijloc de comunicare agreat de Client conform celor prevăzute în aceste CGA sau în Contract. În cazul în care Clientul nu transmite până la împlinirea acestui termen o notificare Băncii prin care să exprime obiecțiunile cu privire la modificările propuse de către Bancă, atunci se va considera faptul că acesta a acceptat propunerile de modificare înaintate de către Bancă și care își vor produce efectele cu începere de la data inclusă în notificarea Băncii și dată ca fiind data de intrare în vigoare a noilor clauze contractuale. În cazul în care Clientul nu este de acord cu modificările propuse de către Bancă, atunci acesta are dreptul de a denunța în mod unilateral contractul, cu efect imediat, anterior datei propuse de intrare în vigoare a modificărilor și fără perceperea de costuri suplimentare de către Bancă.

Propunerile de modificare formulate de către Bancă vor putea fi notificate Clientului pe suport hârtie sau prin orice altă modalitate agreată de către Client și Bancă, Banca putând să opteze pentru unul dintre mijloacele de notificare agreate în prealabil cu fiecare Client. Termenii și condițiile care nu sunt subiect al modificărilor vor rămâne în continuare în vigoare, producându-și pe deplin efectele.

Notificarea cu privire la modificarea dobânzii și a costurilor se va face cu respectarea procedurii descrise la în aceste CGA sau în Contract.

Banca își rezervă dreptul de a modifica prezentele CGA, respectiv termenii și condițiile generale referitoare la un anumit Serviciu sau de a introduce alte tarife/comisioane, în cazul în care:

- a) introduce un nou Serviciu sau Instrucțiune ai cărei termeni și condiții diferă de cei prevăzuți în CGA; și/sau
- b) dacă încetează furnizarea unor Servicii din motive ce țin de conduita sa de afaceri sau din alte motive sau modifică fundamental natura acestor Servicii; și/sau
- c) se modifică dispozițiile legale aplicabile acestor Servicii sau intră în vigoare alte prevederi legale privind desfășurarea activității Băncii.

Banca va decide în mod unilateral cu privire la modificarea Spezelor Bancare, a dobânzii plătite și a altor termeni și condiții menționați în Lista de Tarife și Comisioane, în urma schimbării condițiilor referitoare la Contract pe piața financiară română, a ratelor dobânzilor de referință, a dispozițiilor legale sau a riscurilor asociate Contractului și Clientului. Apariția acestor condiții care dau dreptul Băncii de a modifica unilateral Contractul nu înseamnă că (i) Banca va exercita efectiv acest drept sau că (ii) va exercita acest drept în line cu sau în direcția sau în măsura impusă de aceste condiții.

Intrarea în vigoare a oricărei modificări a Contractului va fi condiționată de acceptul expres al părților contractante, manifestat prin semnarea actului adițional cuprinzând respectiva modificare, cu excepția situației în care părțile sau dispozițiile legale aplicabile dispun altceva.

Costurile aferente contului curent pot fi majorate de către Bancă cu condiția notificării prealabile a Clientului (30 zile înainte de data intrării în vigoare), fără a fi necesară încheierea unui act adițional la Contractul de Cont.

9. DURATA, ÎNCHIDEREA UNUI CONT/ÎNCETAREA CONTRACTULUI

9.1. Durata Contractului de Cont este nedeterminată.

9.2. Încetarea Contractului cu acordarea unei notificări prealabile

Banca sau Clientul pot decide oricând cu privire la închiderea unui Cont sau încetarea unui Contract. La închiderea unui Cont/încetarea unui Serviciu și sub rezerva acestor CGA, Banca va plăti Clientului orice fonduri disponibile aflate pe creditul Contului (precum și orice dobândă datorată) la momentul închiderii Contului, iar Clientul va înapoia către Bancă într-o perioadă de timp rezonabilă, toate informațiile legate de Cont și, după caz, echipamentele furnizate de Citibank. Procesarea cererii de închidere a unui Cont va fi efectuată într-un interval de maxim 15 zile calendaristice de la data primirii cererii respective.

Clientul poate decide cu privire la încetarea întregului Contract prin transmiterea unui preaviz de 30 zile, fără obligația de a motiva încetarea. Încetarea Contractului de către Client va intra în vigoare față de Bancă independent de data preavizului numai în situațiile în care Clientul a achitat toate datoriile pe care le avea față de Bancă. Banca poate decide cu privire la încetarea întregului Contract, ca urmare a denunțării unilaterale, prin transmiterea unui preaviz de două luni calendaristice.

Dacă Contractul este încheiat de mai mulți Titulari de Cont, atunci Co-Titularii de cont vor răspunde în mod individual și solidar față de Bancă în ceea ce privește Contractul și vor putea înceta Contractul doar împreună, printr-o notificare scrisă transmisă într-o formă corespunzătoare Băncii.

Odată cu transmiterea notificării de încetare, Clientul va transmite Băncii și instrucțiuni cu privire la sumele existente în conturi, în caz contrar Banca putând să acționeze în conformitate cu dispozițiile legale în vigoare, iar orice costuri sau comisioane suportate de aceasta ca urmare a inacțiunii Clientului vor fi imputate acestuia.

9.2. Încetarea cu efect imediat a Contractului prin reziliere

Banca poate înceta furnizarea oricăruia Serviciu sau întreaga relație cu Clientul în orice moment dacă relația respectivă, potrivit aprecierii Băncii, este de natură a prejudicia sau contravine, în mod direct sau indirect afacerilor Citibank, politicilor sau practicilor acesteia. Încetarea unui Contract sau a relației de afaceri dintre Client și Bancă nu va afecta nici o obligație a Clientului față de Bancă, existentă la momentul unei

asemenea încetări. Până la soluționarea finală a tuturor pretențiilor dintre Bancă și Client, prevederile acestor Condiții rămân în vigoare și sunt aplicabile.

Banca poate să dispună închiderea unui Cont, cu notificarea prealabilă a Clientului într-un termen rezonabil, dar nu mai puțin de 30 de zile, dacă nu există o activitate semnificativă a respectivului Cont mai mult de 120 de zile și anume: pe parcursul acestei perioade nu se înregistrează nici o tranzacție în cont sau valoarea totală a tranzacțiilor efectuate este mai mică de 100 USD sau echivalent și/sau soldul creditor lunar al tuturor conturilor clientului (cont curent, cont de economii, depozite la termen etc.) se menține sub nivelul a 100 USD sau echivalent.

În afară de cazul în care se prevede altfel, Banca poate înceta un contract cu Clientul cu efect imediat dacă:

- a) clientul nu își îndeplinește obligația de plată a oricărei sume scadente datorate Băncii sau Clientul a încălcat orice alți termeni și condiții ale contractului care reglementează Serviciul respectiv sau dacă s-a încălcat orice dispoziție a legii române; sau
- b) dacă există orice schimbare nefavorabilă în situația legală, financiară sau de orice altă natură a Clientului și dacă Banca consideră că aceste schimbări au un efect negativ/potrivnic asupra obligațiilor de plată ale Clientului; sau
- c) orice declarație făcută de către Client în legătură cu relația sa cu Banca a fost incorectă sau falsă, și/sau dacă Clientul a indus în eroare prin prezentarea falsificată a unor situații de fapt, sau nedeazăluirea de informații, sau în orice alt mod.
- d) dacă Clientul modifică sau încearcă să modifice datele înscrise pe cardul Citicard Debit sau datele conținute în acesta sau dacă folosește cardul după ce a fost blocat sau după expirarea termenului său de valabilitate sau dacă încalcă regulile privind utilizarea cardului Citicard Debit
- e) dacă Clientul încalcă grav oricare din contractele încheiate cu Banca sau afiliați ai acesteia

Situațiile menționate mai sus pot reprezenta în opinia suverană a Băncii consecințe ale încălcării grave a Contractului și pot conduce la următoarele efecte:

- a) rezilierea imediată a Contractului de către Bancă;
- b) blocarea cardului Citicard Debit;
- c) executarea garanțiilor constituite în favoarea Băncii;
- d) exercitarea de către Bancă dreptului de compensare;
- e) refuzul sau suspendarea executării Instrucțiunilor.

Clientul are dreptul de a înceta relația cu Banca cu efect imediat, în mod gratuit și în situația în care nu acceptă modificarea clauzelor contractuale notificată de Citibank și, corespunzător nu semnează actul adițional la Contract. În cazul încetării relației de cont de către Client, indiferent de motiv Clientul va fi obligat să achite imediat toate obligațiile sale de plată față de Bancă și să emită instrucțiuni de a se dispune de sumele disponibile în Contul/Conturile sale deținute la Bancă.

9.3. Decesul Clientului

Relația de cont încetează la data decesului Clientului. După decesul Clientului, fondurile existente în Conturile Clientului se vor elibera, potrivit legii, moștenitorilor, la cererea acestora, pe baza documentelor legale doveditoare a calității de moștenitor și a drepturilor asupra fondurilor din Cont. Eliberarea fondurilor se va face în prezența tuturor moștenitorilor, dacă nu se convine altfel de comun acord de către Bancă și moștenitori. Banca nu este răspunzătoare pentru Instrucțiunile efectuate în Contul Clientului după decesul acestuia, până la data primirii unei notificări despre decesul Clientului însoțită, dacă Banca consideră necesar, de o copie legalizată a certificatului de deces. Moștenitorii Titularului/Co-Titularului nu vor deveni în mod automat clienți ai Băncii.

9.4. Consecințe rezultate din încetarea contractului

De la data încetării relației de Cont, Banca nu va avea obligația de a executa nici o instrucțiune cu privire la Cont, cu excepția celei referitoare la soldul existent al Contului la data încetării. Prin încetarea Contractului, toate angajamentele Băncii asumate prin Contract vor înceta, iar datoriile restante ale Clientului către Bancă vor deveni scadente la data încetării, indiferent de data lor de scadență inițială, iar Banca va avea dreptul de a compensa orice sumă pe care trebuie să o încaseze de la Client la data scadenței. Încetarea

Contractului nu va cauza și încetarea obligațiilor Părților privind decontarea și achitarea Instrucțiunilor deja transmise Băncii.

Banca va închide Contul la data încetării Contractului. Titularul de Cont va furniza Băncii Instrucțiuni cu privire la disponibilul din Cont.

Încetarea Contractului și închiderea Contului nu vor afecta obligațiile Titularului de Cont față de Bancă. În cazul închiderii unui singur cont, dacă Titularul de Cont nu dă dispoziții cu privire la soldul contului și păstrează celelalte conturi deschise la Bancă, Banca va avea dreptul de a transfera soldul rămas într-un alt cont deschis pe numele Titularului de Cont (pentru această operațiune fiind autorizată să efectueze și schimbul valutar necesar, dacă este cazul).

La închiderea unui Cont sau la cererea Citibank, Clientul va transfera la Bancă suficiente fonduri pentru a acoperi orice sold debitor dintr-un Cont sau orice fel de credit acordat precum și dobânda, spezele sau orice alte sume datorate.

Până la data lichidării efective a Conturilor Clientului ca urmare a încetării relației dintre Client și Bancă, prezentele CGA rămân aplicabile.

La încetarea Contractului, prin orice modalitate, Banca va rambursa Clientului pro rata comisioanele de administrare de cont plătite în avans de către Client (dacă este cazul).

La încetarea Contractului în orice modalitate, Banca va pune la dispoziția Clientului, în mod gratuit, o notificare care să ateste faptul că toate obligațiile dintre părți au fost stinse.

10. CONFIDENȚIALITATE. PROTECȚIA DATELOR CU CARACTER PERSONAL

10.1 Atât Banca, cât și Clientul vor considera informațiile legate de relația de cont, precum și informațiile referitoare la cealaltă parte ca fiind confidențiale, urmând a lua toate măsurile și a întreprinde toate diligențele necesare în vederea asigurării confidențialității informațiilor. Clientul acordă Băncii următoarele autorizări și declarații (cu excepția situațiilor în care acordarea unor asemenea autorizări, acorduri sau declarații este interzisă prin lege).

10.2 Clientul declară că în perioada derulării relației sale de afaceri cu Banca va furniza către Bancă numai date reale, corecte și complete. În ceea ce privește prelucrarea de către Bancă a datelor sale cu caracter personal, potrivit dispozițiilor legislației în vigoare privind protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date, prin prezentul act cu putere deplină de dovadă, Clientul își exprimă acordul expres și împuternicește Banca:

- a) să prelucreze datele personale și informațiile referitoare la Client (inclusiv codul numeric personal și celelalte date personale având funcție de identificare) în mod direct sau prin intermediul oricărei entități membre Citi din străinătate (printre altele, fără a se limita la entitățile Citi din următoarele țări: Singapore, Polonia, Ungaria, Marea Britanie, Irlanda) sau prin terțe părți selectate de Bancă pentru externalizarea anumitor servicii bancare în scopul deschiderii și administrării Conturilor Clientului, efectuării operațiunilor bancare, pentru punerea la dispoziția Clientului a oricăror produse și servicii Citibank, precum și pentru întocmirea de statistici, în concordanță cu legea română privind protejarea datelor, scop în care Clientul autorizează Citibank să transmită aceste date respectivelor entități;
- b) să verifice realitatea datelor furnizate de Client; Clientul ia la cunoștință și acceptă că, în cazul în care există indicii temeinice că oricare din datele furnizate de Client sunt false, Banca are dreptul de a iniția investigații asupra cazului respectiv, precum și de a exercita orice măsuri prevăzute de lege, inclusiv de a raporta cazul organelor competente;
- c) să pună la dispoziția terțelor părți datele referitoare la serviciile efectuate în favoarea Clientului în scopul valorificării eventualelor creanțe ale Citibank și gestionării datelor referitoare la creanțele menționate, sau efectuării, la solicitarea Băncii, de statistici privind produsele Băncii;
- d) în baza legislației în vigoare Banca are dreptul de a pune la dispoziția Centralei Riscurilor Bancare datele stabilite prin lege, respectiv Centrala Riscurilor Bancare poate ține evidența acestor date și le poate gestiona potrivit legii;

- e) în cazul în care Clientul este plătitor de impozite în Statele Unite ale Americii, Clientul împuternicește Banca să transmită către autoritățile competente din Statele Unite ale Americii raportul privind contul Clientului, conform legilor de impozitare ale Statelor Unite ale Americii;
- f) Banca și orice, reprezentanță, societate afiliată, agent sau terță parte pot transfera și comunica astfel de date dacă acest lucru este cerut de lege, de o instanță judecătorească sau altă autoritate competentă.

Clientul declară că este de acord că Banca este îndreptățită să păstreze și să prelucreze datele personale furnizate și după încheierea relației de afaceri cu Banca, în scopul analizării altor eventuale cereri ale Clientului pentru acordarea de produse bancare, precum și pentru scopuri statistice.

Clientul declară că este de acord ca, în cazul în care din orice motive nu se stabilește o relație de furnizare de servicii bancare cu Banca, aceasta este îndreptățită să păstreze datele personale colectate și să le prelucreze în scopul de a analiza alte eventuale cereri ale Clientului pentru acordarea de produse bancare, cu excepția cazului în care Clientul nu și-a exprimat dezacordul în acest sens la data semnării Cererii.

De asemenea, Clientul ia la cunoștință și acceptă că toate declarațiile furnizate în prezentele CGA și în special declarațiile cuprinse în prezentul paragraf reprezintă acte juridice unilaterale irevocabile ce produc depline efecte juridice și rămân în vigoare chiar în situația în care nu se va stabili o relație de furnizare de servicii bancare între Client și Bancă.

Clientul declară că a luat la cunoștință despre drepturile sale privind protecția datelor personale (dreptul de informare, dreptul de acces la date, dreptul de intervenție asupra datelor, dreptul de opoziție, dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale, dreptul de a se adresa justiției), așa cum acestea sunt prevăzute de Legea română pentru protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date și de faptul că Banca asigură respectarea acestor drepturi; Clientul își poate exercita oricare dintre aceste drepturi printr-o cerere scrisă, semnată și datată, transmisă către Bancă, însoțită de o copie lizibilă a actului de identitate.

Anterior inițierii oricărei tranzacții, precum și la orice moment pe parcursul derulării relației de afaceri cu Clientul, Banca are dreptul de a solicita de la Client dovezi referitoare la identitatea sa, precum și împuternicirile tuturor persoanelor autorizate să reprezinte Clientul în relația cu Banca. Banca are dreptul să realizeze și să rețină o copie a documentației originale prezentate de către Client/persoanele împuternicite, pe care să o certifice ca fiind conformă cu originalul sau să solicite o copie legalizată a acestor documente Clientului, dacă Banca consideră necesar.

Dacă nu se prevede altfel de comun acord, metoda de predare a documentelor de către Bancă către Client va fi hotărâtă de Bancă. Clientul va informa cu promptitudine Banca în cazul în care a primit cu întârziere sau nu a primit orice înștiințare, scrisoare sau document așteptate de la Bancă.

Clientul va păstra confidențialitatea, atât asupra relației sale de afaceri cu Banca, cât și asupra oricărei convenții verbale sau scrise intervenite între cele două părți.

11. ALTE DISPOZIȚII

În cazul în care Părțile contractuale nu au convenit altfel, locul executării obligațiilor contractuale ce decurg din relațiile de afaceri dintre Client și Citibank va fi sediul Băncii unde este deschis Contul (inclusiv orice sucursală, agenție sau alt sediu secundar), sau în absența unui asemenea cont, sediul Băncii a cărui adresă este indicată la începutul acestor CGA.

Clientul are dreptul ca, oricând pe parcursul relației contractuale cu Banca, să solicite și să primească, pe suport hârtie sau pe orice alt suport durabil, termenii și condițiile Contractului.

Pentru prestarea serviciilor către Client, Banca va acționa cu bună credință și cu o diligență rezonabilă, considerate astfel în conformitate cu standardele și practicile bancare. Banca va avea dreptul să folosească orice sisteme de comunicații, de decontare sau de plăți, bănci intermediare sau alte entități (fiecare dintre acestea fiind un „Sistem”) pe care le-a ales în mod rezonabil. Activitățile Băncii sunt supuse în orice moment reglementărilor oricărui Sistem, care sunt în vigoare în momentul acțiunii respective.

Banca nu va fi răspunzătoare de orice pierdere sau daună indirectă, incidentală sau rezultantă (inclusiv pierderea profitului) cauzată Clientului, ca urmare a executării de către Bancă a obligațiilor asumate conform Contractului sau a exercitării drepturilor contractuale.

Banca nu va putea fi trasă la răspundere pentru daune sau pierderi suportate de Client și care au fost generate sau cauzate de o altă bancă implicată în executarea tranzacției sau care au rezultat din erori de comunicare cu Clientul.

Banca nu va fi răspunzătoare pentru neexecutarea/executarea cu întârziere a instrucțiunilor nedepuse de Client în termen, necompletate sau completate eronat sau pentru inițierea cărora Clientul nu a folosit documentele prevăzute de legislația în vigoare și/sau solicitate de către Bancă. Banca poate refuza să execute Instrucțiuni care nu au fost primite în modalitatea prevăzută și aprobată de Bancă.

Banca nu va fi răspunzătoare pentru nicio pierdere cauzată Clientului ca urmare a aplicării legilor și reglementărilor referitoare la desfășurarea activității bancare, regimul valutar, fiscalitate, cunoașterea clienței, măsuri de prevenire și combatere a spălării banilor și a infracțiunilor de terorism etc.

Nici Clientul, nici Banca nu vor fi răspunzători de neîndeplinirea vreuneia dintre obligațiile lor legate de unul din Conturi dacă îndeplinirea acestei obligații ar avea ca rezultat încălcarea unei legi, regulament sau a altei cerințe a unei autorități (guvernamentale sau de altă natură) în conformitate cu care Banca trebuie să acționeze sau dacă realizarea acestor obligații este oprită, îngreunată sau întârziată de un Caz de Forță Majoră. Într-un astfel de caz, obligațiile Citibank vor fi suspendate pe perioada cât subzistă Cazul de Forță Majoră (și în ceea ce privește Banca, nici o altă sucursală, filială sau societate afiliată nu va fi răspunzătoare juridic). „Caz de Forță Majoră” înseamnă un eveniment care se produce datorită unor acțiuni care ies de sub controlul rezonabil al părții respective, cum ar fi, dar fără a se limita la, restricțiile de convertibilitate sau transferabilitate, rechiziția, transferul involuntar, indisponibilitatea unui Sistem, sabotajul, incendiul, inundația, explozia, calamitățile naturale, rebeliunile civile, grevele sau orice fel de acțiuni industriale, revolte sociale, insurecțiile, războiul sau acțiunile guvernamentale.

Toate obligațiile Băncii sunt plătibile numai la, și de către, Citibank Europe plc, Dublin Sucursala România, executarea lor făcându-se conform legilor din România (incluzând orice măsuri, ordine, decizii sau reglementări ale autorităților române).

În cazul în care Părțile încheie un contract cu versiuni în limbă străină, în situația oricărei inadvertențe sau discrepanțe între respectivele versiuni, versiunea în limba română va prevala.

Banca poate deduce orice impozit, taxă, penalizare și alte datorii publice impuse de autoritățile de stat sau fiscale în cazul în care există o obligație legală a Băncii în acest sens. Clientul va rambursa toate datoriile restante către Bancă și va achita toate Spezele Bancare scutite de taxe și alte impozite.

În cazul în care, în urma modificării dispozițiilor legale sau a interpretării sau aplicării acestora și/sau dispozițiilor date de Banca Națională a României sau de o altă autoritate, Banca suportă costuri sau cheltuieli suplimentare în legătură cu oricare din obligațiile sale asumate prin Contract sau pentru orice sume achitate sau primite, Clientul, la cererea Băncii, va achita rambursa periodic Băncii o sumă care să acopere aceste costuri suplimentare.

Neexercitarea de către Bancă a oricărui drept care derivă din contract sau exercitarea cu întârziere a acestui drept nu constituie o renunțare din partea Băncii la dreptul respectiv; Banca va avea dreptul de a exercita sau nu drepturile care îi revin prin Contract, după cum va considera de cuviință.

În cazul în care apar modificări ale valutei sau valutelor din mai multe state care afectează relația Clientului cu Banca sau Contractul încheiat de acestea, inclusiv în cazul special în care a fost introdusă o nouă monedă, (i) Contractul va rămâne în vigoare; (ii) acest eveniment nu va fi considerat de natura forței majore, obligațiile Băncii și ale Clientului exprimate în vechea valută vor fi înregistrate și decontate în noua monedă. În lipsa unui Contract separat, Banca poate să stabilească metoda și condițiile privind îndeplinirea acestor obligații, cu bună credință. Banca și Clientul convin să depună toate eforturile pentru a amenda sau completa Contractul conform celor de mai sus, dacă e cazul.

Clientul nu poate cesiona și/sau transfera drepturile și obligațiile asumate prin Contract (denumite în mod colectiv „Cesiunea”) către terți fără acordul scris prealabil al Băncii. Banca va avea dreptul de a ceda drepturile și obligațiile sale către terți fără acordul Clientului. În funcție de cesiune, cesionarul și debitorul vor prelua drepturile și obligațiile Băncii în cadrul Cesiunii, iar Banca va fi scutită de toate obligațiile sale contractuale în urma acestei cesiuni.

Banca nu va fi ținută răspunzătoare pentru executarea necorespunzătoare, cu întârziere, neexecutare sau orice pierdere intervenită în împrejurări anormale și neprevăzute în afara controlului persoanei care le invocă și ale căror consecințe nu ar fi putut fi evitate în pofida tuturor diligențelor în acest sens sau în cazul în care un prestator de servicii de plată este obligat să respecte alte dispoziții legislative.

12. NOTIFICĂRI

Banca și Clientul vor respecta principiul cooperării și bunei credințe în relația contractuală. Banca și Clientul se vor informa reciproc la timp cu privire la toate faptele, circumstanțele și modificările substanțiale legate de tranzacții.

O notificare scrisă din partea Clientului va fi valabilă dacă este remisă către Bancă la adresa Citibank indicată în cel mai recent Extras de cont pentru Contul respectiv (sau orice altă adresă notificată de Bancă în scris cu scopul acesta).

O notificare din partea Băncii va fi valabilă dacă este transmisă Clientului prin oricare dintre mijloacele de comunicare menționate mai jos și acceptate în mod expres de către Client astfel:

- prin scrisoare recomandată sau poștă simplă transmisă la adresa de domiciliu sau la adresa de corespondență a Clientului, astfel cum este aceasta indicată în Cererea-Contract pentru deschiderea de cont și furnizare servicii bancare;
- prin intermediul telefonului, respectiv prin apelarea de către Citibank a numărului de telefon indicat în Cerere;
- prin intermediul poștei electronice, la adresa de e-mail indicată în Cerere;
- prin SMS, în situația în care Banca dispune de suportul tehnic aferent;
- prin orice alt mod agreat de către Bancă sau Client.

Cu excepția cazului în care prin Contractul au fost agreeate alte condiții, notificarea transmisă Clientului prin poștă va fi considerată ca primită de acesta astfel (i) în a cincea zi calendaristică pe teritoriul României, (ii) în a zecea zi calendaristică pe teritoriul european, (iii) în a cincisprezecea zi calendaristică în afara Europei după data expedierii de către Bancă, indiferent dacă expedierea a fost realizată prin scrisoare normală sau recomandată cu confirmare de primire. Banca nu va fi răspunzătoare pentru daune care rezultă din presupusa primire a notificării de către Client. Titularul de Cont poate dezvălui Persoanelor Autorizate conținutul notificărilor primite de la Bancă în baza contractului, în măsura în care această dezvăluire este necesară în vederea exercitării drepturilor și îndeplinirii obligațiilor asumate de Persoana Autorizată prin Contract.

Clientul va informa Banca imediat în scris cu privire la orice modificare a datelor sale furnizate acesteia, cu excepția cazului în care acesta notifică modificarea adresei poștale, a numărului de telefon mobil sau adresa de e-mail prin serviciul CitiPhone Banking. Consecințele care rezultă din obligația de notificare de mai sus vor fi suportate de Client. Pentru a dovedi astfel de modificări de date, Banca poate cere Clientului să prezinte și alte documente, iar acesta le va expedia Băncii fără întârziere. Clientul va informa Banca și va solicita acesteia modificarea în mod corespunzător a datelor sale în legătură cu toate Serviciile pe care le utilizează. Orice modificare în evidențele Băncii va intra în vigoare numai după împlinirea unui termen rezonabil în care Banca să fi putut implementa respectiva modificare.

În situația în care Clientul nu notifică Băncii schimbarea datelor sale de contact (adresă, telefon, e-mail, fax etc.), Banca nu va putea fi ținută răspunzătoare pentru niciun prejudiciu cauzat Clientului ca urmare a transmiterii anumitor notificări folosind datele de contact înregistrate în evidențele Băncii, iar comunicarea/notificarea astfel transmisă va fi considerată ca fiind valabil trimisă.

Cu excepția cazului în care Clientul își exprimă în scris dezacordul privind transmiterea de către Banca de informații/notificări/comunicări prin intermediul poștei electronice (email), Clientul declară că este de acord cu transmiterea de informații și comunicări prin internet. Clientul înțelege și recunoaște riscurile (inclusiv riscul de înlăturare a confidențialității unor informații) asociate cu transmiterea de informații și comunicări prin internet, în situația în care Clientul nu dispune de măsuri de securitate adecvate.

Clientul poate solicita în orice moment renunțarea sau limitarea mijloacelor de comunicare mai sus menționate, printr-o cerere scrisă transmisă Băncii, în conformitate cu dispozițiile legale aplicabile.

În cazul în care Clientul este obligat în mod expres conform Contractului să trimită notificări scrise, efectuarea acestora prin telefon nu îl va exonera de îndeplinirea acestei obligații. Banca își declină responsabilitatea pentru orice pierdere suportată de Client sau de terți din nerespectarea acestei obligații de informare în scris.

În cadrul obligației de prevenire și atenuare a impactului potențialelor daune, Clientul va informa banca imediat în cazul în care nu a primit deloc sau nu a primit la timp notificarea transmisă de Bancă.

Dacă vreuna din prevederile acestor Condiții devine neconformă cu legea, lipsită de valabilitate sau imposibil de realizat în conformitate cu orice lege aplicabilă, restul prevederilor acestor Condiții vor rămâne în vigoare (așa cum va rămâne și acea prevedere în privința oricărei alte legi). Dacă se întâmplă acest lucru, Părțile vor căuta să stabilească o altă clauză acceptabilă care să o înlocuiască pe cea declarată invalidă.

13. SERVICIUL RELAȚII CLIENȚI, RECLAMAȚII ȘI TERMENUL DE SOLUȚIONARE

13.1. În scopul prezentului articol, declarațiile verbale sau scrise făcute de Client către Bancă prin care afirmă că procedurile Băncii sau serviciile oferite de către Bancă îi aduc prejudicii, vor fi considerate reclamații.

13.2. Depunerea de reclamații către Bancă va putea fi efectuată la sediile Băncii, prin intermediul serviciului CitiPhone Banking și pe pagina de Internet www.citibank.ro Clientul poate informa Banca cu privire la reclamația sa pe cale scrisă sau verbală, cu condiția ca toate reclamațiile care nu sunt depuse personal să fie efectuate de către persoane împuternicite sau de către organele abilitate. Adresa poștală la care pot fi trimise reclamațiile scrise către Departamentul Relații Clienți este B-dul Preciziei nr. 24, București, Sector 6, în cazul în care reclamația se face prin telefon, la numerele de telefon **0800 801 040** pentru clienții **Blue** sau **0800 882 484** pentru clienții **Gold**, disponibile 24 de ore din 24.

13.3. Dacă reclamația nu poate fi soluționată verbal - prin linie telefonică înregistrată - Banca va comunica un răspuns în scris la reclamația formulată de către Client, în termen de 15 zile, indiferent de forma în care a fost depusă reclamația. Dacă reclamația este respinsă, Banca va motiva această decizie și va informa Clientul cu privire la autoritatea sau forul mediator la care poate apela pentru soluționarea reclamației sale.

13.4. Banca își rezervă dreptul de a răspunde reclamațiilor formulate cu privire la anumite aspecte sau anumite Servicii dincolo de termenul limită stabilit în acest articol în cazul în care este necesară participarea unei persoane din afara Băncii (și anume: Comerciant, Proprietar de Marcă în operațiunile prin card, o altă bancă) pentru redactarea unui răspuns. În acest caz, Clientul este informat că răspunsul la reclamația sa depinde de condiții obiective menționate la acest alineat și care nu intră în sfera de control a Băncii.

13.5. Dacă nu se convine altfel, în cazul în care Clientul și Citibank nu pot soluționa disputele rezultate din Contract prin negociere, părțile se vor supune jurisdicției instanțelor competente din București. Orice contract încheiat între Client și Citibank va fi guvernat de legea română, cu excepția situației în care s-a convenit în mod expres ca o altă lege să guverneze contractul. Drepturile, garanțiile și acțiunile pe care Banca le are/ le poate exercita în virtutea acestor CGA vor fi considerate ca suplimentare față de celelalte drepturi, garanții și acțiuni pe care Banca le are în virtutea oricărui alt contract încheiat cu Clientul sau ca efect al legii și vor putea fi exercitate de către Bancă în ordinea decisă de ea, la libera sa alegere, indiferent de data nașterii sau constituirii acestor drepturi, remedii sau garanții în favoarea sa.

13.6. Clientul și Banca consimt expres cu privire la înregistrarea comunicărilor telefonice sau electronice cu scopul asigurării securității și calității serviciilor, cu respectarea prevederilor legale și sunt de acord că înregistrările telefonice sau electronice pot constitui probe în orice dispută / litigiu intentat în legătură cu executarea Contractului.

14. DISPOZIȚII SPECIALE PRIVIND SERVICIILE BANCARE

CONTURI: Banca va pune la dispoziția Clienților conturi cu dobânda la vedere, conturi de economii și depozite la termen, în condițiile prevăzute în Lista de Tarife și Comisioane, denumite în moneda prevăzută în Contract.

14.1. Conturile curente: Banca poate executa Instrucțiunile date de Client conform termenilor și condițiilor din Contractul de Cont. Banca va avea dreptul de a oferi și alte tipuri de conturi, cu ratele de dobândă aferente.

14.2. Conturile de economii: Dispozițiile aferente conturilor curente se vor aplica și conturilor de economii, cu diferența că pentru aceste conturi, Clienții nu pot beneficia de facilități de descoperit de cont / de credit și nu pot beneficia de emiterea unui card CitiCard Debit (atașat la contul de economii).

14.3. Depozitele la termen: Clientul va avea dreptul de a constitui depozite la termen, cu condiția de a dispune de suma minimă pentru constituirea unui depozit (menționată în Cererea de constituire a Depozitului și/sau în Lista de Tarife și Comisioane în vigoare) și de a deține un cont curent sau un cont de economii denominat în moneda depozitului. Pe durata depozitului, Clientul poate avea acces la sumele

constituite în Depozit, prin retrageri parțiale sau prin retragererea totală a Depozitului. Depozitul reprezintă suma de bani depusă la Bancă de către Client pentru termenul specificat la data constituirii a Depozitului la termen.

Data constituirii Depozitului: reprezintă data la care Banca și Clientul au convenit asupra termenilor și condițiilor de constituire a Depozitului, astfel cum va fi aceasta specificată în cuprinsul Cererii-Contract pentru constituirea Depozitului sau următoarea zi lucrătoare bancară, dacă cererea de constituire a Depozitului este primită de către Bancă în zilele nebancale sau în afara programului de funcționare din timpul unei zile bancare, cu respectarea termenelor limită pentru procesarea instrucțiunilor (constituire, lichidare depozit, cerere retragere parțială) în aceeași zi, așa cum sunt acestea specificate în Lista de Tarife și Comisioane.

Scadența Depozitului: înseamnă data la care Depozitul expiră, după împlinirea termenului pentru care a fost constituit. Dacă Depozitul expiră într-o zi nelucrătoare, atunci Scadența va fi considerată următoarea zi lucrătoare bancară.

Termenul de constituire al depozitului: este exprimat în zile calendaristice și se calculează luând în considerare durata de 7 zile a unei săptămâni, respectiv durata de 30 de zile a unei luni.

Rata dobânzii: este fixă pe întreaga perioadă de constituire a Depozitului, putând fi modificată la data reînnoirilor succesive, urmând însă a își păstra caracterul fix pe perioada dintre reînnoiri.

Dobânda: se calculează la numărul de zile raportat la un an de 360 de zile pentru depozitele constituite în LEI, EUR și USD, respectiv la un an de 365 de zile pentru depozitele constituite în GBP.

Clientul va fi informat și va lua la cunoștință despre modificările ratelor anuale ale dobânzii prin intermediul listelor afișate la sediile Băncii sau a comunicărilor puse la dispoziția sa de către reprezentanții Băncii.

Retrageri Parțiale: Clientul poate efectua retrageri parțiale din Depozit înainte de scadența acestuia. Banca va percepe o dobândă penalizatoare pentru retragerile parțiale, determinată conform următoarelor formule de calcul:

Dobânda Penalizatoare = Rata Dobânzii Penalizatoare x Suma x Perioada (zile) / 360 zile (pentru depozitele în LEI, USD și EUR) sau 365 zile (pentru depozitele în GBP)

Nivelul dobânzii penalizatoare: nu va depăși nivelul dobânzii plătite de bancă pentru suma reprezentând retragere parțială, determinată pentru perioada scursă de la constituirea Depozitului și până la data solicitării retragerii parțiale.

Clientul va primi suma retrasă din Depozit, precum și dobânda aferentă acestei sume determinată pentru perioada scursă de la constituirea Depozitului și până la data solicitării retragerii parțiale, din care a fost dedusă dobânda penalizatoare aferentă sumei retrase.

În cazul încetării Depozitului înainte de scadență, la cererea Clientului, Banca va plăti dobânda aferentă sumei constituite în depozit pentru perioada scursă de la constituirea Depozitului și până la data solicitării lichidării Depozitului, din care a fost dedusă dobânda penalizatoare determinată utilizând formula prezentată mai sus.

Clientul poate solicita oricând pe perioada Depozitului - prin intermediul serviciilor Citibank Online sau CitiPhone Banking - modificarea instrucțiunilor legate de prelungirea Depozitului la scadență, inclusiv contul în care solicită să fie transferată suma constituită în depozit și dobânda aferentă. Banca nu va procesa o instrucțiune de modificarea a condițiilor Depozitului în situația în care asupra conturilor clientului a fost instituită de către o autoritate competentă orice măsură de indisponibilizare a sumelor datorate Clientului cu orice titlu de către Bancă (Ex: poprire, sechestru).

Clientul poate solicita Băncii ca la scadența Depozitului: (a) să prelungească automat perioada Depozitului pentru o perioadă egală cu cea inițială, la rata dobânzii aplicabilă în vigoare la data prelungirii Depozitului, cu capitalizarea dobânzii acordate pentru termenul de constituire a Depozitului; (b) prelungirea automată a Depozitului pentru o perioadă egală cu cea inițială, la rata dobânzii aplicabilă în vigoare la data prelungirii Depozitului, fără capitalizarea dobânzii și cu creditarea dobânzii într-un cont deschis pe numele Titularului în evidențele Băncii; (c) transferarea sumei constituite în Depozit, precum și a dobânzii aferente într-un cont deschis pe numele Titularului în evidențele Băncii.

Banca are dreptul de a înceta relația contractuală cu Clientul (inclusiv prin închiderea Contului și lichidarea Depozitului, chiar și anterior Scadenței acestuia), cu condiția transmiterii unei notificări scrise prealabile, în conformitate cu dispozițiile CGA.

Banca va calcula și reține impozitul pe venitul din dobânzile la depozitele constituite, conform prevederilor legale în vigoare la momentul bonificării dobânzii. Depozitele constituite la Bancă sunt garantate în limita plafonului și pentru categoriile de persoane prevăzute de reglementările în vigoare aplicabile Bancii.

Clientul își asumă răspunderea verificării înainte de semnare a tuturor datelor înscrise în Cerere-Contract de Constituire a Depozitului la Termen, Banca nefiind ținută răspunzătoare pentru orice consecințe rezultate din neverificarea, respectiv infirmarea ulterioară a acestor date de către Client.

Dobânda va fi creditată la împlinirea termenului pentru care a fost constituit depozitul, iar principalul și dobânda acumulată pot fi ridicate la data scadenței, cu excepția situației în care clientul decide să retragă în avans suma depozitului, caz în care Banca va plăti la momentul retragerii dobânda diminuată. În cazul în care Clientul a solicitat expres Băncii, aceasta va reînnoi depozitul la expirarea fiecărui termen până la primirea unor dispoziții contrare din partea Clientului.

Acordul Clientului cu privire la constituirea, lichidarea sau cererea de retragere parțială unui depozit la termen este considerat a fi valabil exprimat prin intermediul serviciilor CitiPhone Banking și Citibank Online. Confirmarea condițiilor și termenilor de constituire/lichidare a depozitului la termen va fi comunicată Clientului prin intermediul serviciului Citibank Online, respectiv prin Extrasul de Cont aferent perioadei de referință în care a fost constituit / lichidat Depozitul.

14.4. Plăți Recurente

Clientul poate autoriza și instruiți Banca în vederea emiterii și executării unor ordine de plată din disponibilul existent în contul Titularului, conform specificațiilor Clientului.

Debitarea Contului Titularului din care se efectuează plățile se realizează la data specificată de către Client sau determinată conform frecvenței precizate de Client în Cererea pentru instruirea de plăți recurente. Dacă această dată nu este o zi bancară, atunci debitarea Contului Titularului se va face în următoarea zi bancară. Clientul se obligă să alimenteze sau să asigure existența în Contul curent indicat a sumei specificate în instrucțiunea de plăți recurente, inclusiv comisionul aferent acestui serviciu, cu cel puțin o zi lucrătoare înainte de data următoarei plăți recurente.

Banca va efectua plata cu condiția ca în Contul Clientului să existe disponibil suficient pentru realizarea unei plăți recurente integrale în caz contrar, Banca nu va efectua plata, iar Clientul nu va ține Banca răspunzătoare pentru această neexecutare.

Instrucțiunile furnizate prin Cererea pentru instruirea de plăți recurente sunt valabile pentru o perioadă nedeterminată, cu excepția situației în care Clientul a specificat data ultimei plăți.

Pentru serviciile prestate în baza Cererii pentru instruirea de plăți recurente, Banca va percepe Clientului un comision specificat în Lista de Tarife și comisioane. Comisionul menționat anterior este perceput și încasat de Bancă odată cu emiterea fiecărui ordin de plată.

În scopul prestării de către Bancă a acestui Serviciu, Clientul are următoarele obligații:

- (i) Să informeze Banca cu privire la orice modificare intervenită în desfășurarea relațiilor sale cu Beneficiarul plăților și care ar avea drept consecință necesitatea încetării plăților recurente în termen de 1 zi lucrătoare anterioară datei următoarei plăți;
- (ii) Să indice denumirea corectă a Beneficiarului, precum și a băncii Beneficiarului și a contului acestuia, în vederea utilizării acestor elemente de către Bancă pentru realizarea plăților recurente;
- (iii) Să indice Contul curent al Titularului deschis în evidențele Băncii din disponibilul căruia vor fi efectuate plățile recurente, astfel încât Banca să poată executa în mod corespunzător fiecare ordin de plată, la data și în suma dispusă de către Client;
- (iv) Să notifice Banca cu cel puțin 1 zi lucrătoare înainte de data efectivă propusă pentru încetarea instrucțiunii de plăți recurente. În cazul în care Clientul solicită încetarea Instrucțiunii de plăți recurente, Banca va înceta efectuarea plăților cu începere din data efectivă a încetării Instrucțiunii.

Partile sunt de acord ca tuturor relațiilor dintre Bancă și Client care nu sunt reglementate prin contracte speciale le vor fi aplicabile prezentele Condiții Generale de Afaceri Clienți persoane fizice ale Citibank Europe plc Sucursala România.

Citibank Europe plc, Dublin - Sucursala România
Calea Victoriei Nr. 145, 010072, Sector 1, București
Westgate, Clădirea H1 Bd. Preciziei, nr. 24, 062204, Sector 6, București
Telefon: 0800 80 10 40

www.citibank.ro