

## Conditii Generale de Afaceri ale Credit Europe Bank (Romania) S.A. aplicabile PERSOANELOR JURIDICE SI ENTITATILOR ASIMILATE

### 1. Prevederi Generale

#### 1.1 Sfera de aplicare

**1.1.1.** Prezentele Conditii Generale de Afaceri (denumite in continuare CGA) stabilesc cadrul juridic general in care se desfasoara relatia dintre CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A., cu sediul in Municipiul Bucuresti, Bulevardul Timisoara, nr.26Z, Cladirea Anchor Plaza, sector 6, cod 061331, inmatriculata la Oficiul Registrului Comertului sub nr. J40/18074/1993, Cod Unic de Inregistrare si Cod de Inregistrare TVA nr.RO 4315966, inregistrata in Registrul Bancar sub numarul RB-PJR-40-018/18.02.1999, capital social 557.609.960,60 RON, denumita in cele ce urmeaza „Banca” si oricare dintre clientii sai persoane juridice, persoane fizice autorizate sa desfasoare activitati economice, intreprinderi individuale sau entitati asimilate acestora, rezidente sau nerezidente, si care se incadreaza in notiunea de profesionisti in acceptiunea Codului Civil, denumit in cele ce urmeaza „Clientul”. In acest sens, Clientul confirma in mod expres faptul ca nu este consumator in sensul legislatiei privind protectia consumatorilor si incheie aceste CGA in calitate de profesionist, indiferent ca este sau nu inregistrat, organizat si functioneaza ca atare in conformitate cu prevederile legale aplicabile.

**1.1.2.** Prezentele CGA reprezinta cadrul juridic general si guverneaza intreaga relatie dintre Banca, pe de o parte, si Client si/sau orice reprezentant, imputernicit, utilizator ori beneficiar suplimentar al unor produse acordate Clientului, pe de alta parte, derivand din deschiderea si operarea de catre sau pentru Client a tuturor conturilor (de plati, curente si/sau de depozit, de tip escrow etc), din prestarea de servicii de plata si din furnizarea de catre Banca in beneficiul Clientului/al unor utilizatori sau beneficiari suplimentari ai oricaror altor servicii/produse oferite de Banca.

**1.1.3.** In sensul art. 1.1.2 de mai sus, prezentele Conditii Generale de Afaceri se considera (i) incorporate prin referinta in temeiul art. 1201 din Codul Civil in Cererea de deschidere de cont si/sau in oricare alt document care completeaza, modifica sau inlocuieste cererea de deschidere de cont, precum si in oricare dintre contractele specifice incheiate intre Banca si Client si/sau utilizatorii ori beneficiarii suplimentari ai produselor si serviciilor de care beneficiaza Clientul si (ii) completeaza automat orice cerere de acordare a unui produs sau serviciu oferit de Banca si orice contract specific, incheiat inainte sau dupa data prezentei versiuni a CGA, in temeiul sau ca urmare a caruia Banca pune la dispozitia Clientului/utilizatorilor ori beneficiarilor suplimentari diverse servicii/produse, indiferent daca aceste cereri sau contracte mentioneaza sau nu in mod expres faptul ca se completeaza cu dispozitiile Conditiiilor Generale de Afaceri.

**1.1.4.** Conditiiile Generale de Afaceri intra in vigoare la data acceptarii acestora de catre Client, (i) fie prin semnarea sau acceptarea in orice alt mod permis de lege a Cererii de deschidere de cont sau a oricarui alt contract aferent unui produs sau serviciu specific, (ii) fie prin acceptarea tacita/implicita a CGA rezultata ca urmare a faptului ca Banca nu a fost notificata de catre Client in sensul ca nu accepta modificarile ulterioare ale Conditiiilor Generale de Afaceri si, astfel cum aceste CGA vor fi ulterior modificate, completate sau inlocuite, continua sa guverneze relatiile dintre parti pana la data inchiderii tuturor conturilor deschise pentru Client si a incetarii efectelor tuturor

raporturilor juridice dintre parti derivate din orice contract aferent unui produs/serviciu oferit Clientului de Banca.

In acest sens, Clientul este informat si intelege ca nicio relatie contractuala nu poate subzista intre Banca si Client in lipsa aplicabilitatii CGA, incetarea in orice mod a acestora determinand incetarea, de la aceeasi data a oricarui contract specific. In masura in care, potrivit termenilor sai, orice contract specific sau efectele juridice ale acestuia continua temporar dupa terminarea in orice mod a relatiei contractuale derivate din deschiderea si operarea de conturi, prevederile CGA vor continua de asemenea sa se aplice relatiilor dintre parti, potrivit art. 1.1.3 - 1.1.4, pana la incetarea efectiva a tuturor efectelor juridice ale respectivului contract specific.

In toate cazurile, prevederile referitoare la confidentialitate, prelucrarea datelor cu caracter personal si raspunderea partilor vor continua sa produca efecte inclusiv dupa incetarea CGA, cu respectarea reglementarilor legale aplicabile cu privire la aceste aspecte.

**1.1.5.** Banca nu poate pune la dispozitia Clientului produsele si serviciile sale cu deplina respectare a reglementarilor ce ii guverneaza activitatea si prin urmare nu va intra in niciun raport contractual cu Clientul decat daca acesta din urma a acceptat prezentele CGA.

**1.1.6.** Clientul declara faptul ca este de acord ca, in baza prevederilor legislatiei nationale relevante care implementeaza art. 38 (1) si articolul 61 (1) si (2) din Directiva privind serviciile de plata in cadrul pietei interne 2015/2366/CE, prevederi legislative cunoscute de acesta, relatia dintre acesta si Banca va fi guvernata de prevederile prezentelor CGA si de oricare alti termeni si conditii agreeate de Client si Banca, toate aceste prevederi guvernand relatia dintre Client si Banca si fiind obligatorii, aplicandu-se prin derogare de la legislatia aplicabila in cea mai mare masura permisa, inclusiv, fara limitare la acestea, cu privire la urmatoarele aspecte: (i) tarife si comisioane, inclusiv cu privire la furnizarea de informatii si/sau masurile corective intreprinse de Banca; (ii) masuri corective si de remediere; (iii) modificarile aduse acestor CGA sau altor contracte speciale in care sunt incluse prevederi cu privire la serviciile de plati; (iv) caracterul irevocabil al unui ordin de plata; (v) sarcina probei cu privire la o operatiune de plata; (vi) raspunderea pentru operatiuni de plata neautorizate sau neexecutate/ executate necorespunzator; (vii) conditiile aplicabile rambursarii pentru operatiuni de plata.

**1.1.7.** Partile agreeaza faptul ca prevederile Legii nr. 209/2019 privind serviciile de plati se aplica exclusiv in limitele in care au fost preluate in mod expres prin prezentele CGA sau sunt imperative inclusiv pentru entitati ce nu actioneaza in calitate de consumatori.

**1.1.8.** In cazul in care prezentele CGA au fost incheiate, la cererea Clientului, printr-un mijloc de comunicare la distanta atat Banca, cat si Clientul isi vor indeplini obligatiile ce le revin, imediat dupa semnarea lor sau a oricarui alt document in care acestea sunt incorporate prin referinta.

#### 1.2. Definitii si interpretare

Oriunde utilizati in cuprinsul acestui document sau al contractelor specifice, termenii mentionati mai jos au urmatorul inteles:

**Adresa SWIFT a bancii/ Cod Unic de Identificare al Bancii „BIC” (Bank Identification Code)** – codul recunoscut international constand din 8 sau 11 caractere alfanumerice care identifica o Banca in sistemul SWIFT.

**Autenticare** - procedura care permite Bancii sa verifice identitatea unui client, modul de utilizare a unui anumit instrument de plata, inclusiv elementele de securitate personalizate ale acestuia.

**Autenticarea stricta** - inseamna o autenticare care se bazeaza pe utilizarea a doua sau mai multe elemente incluse in categoria cunoscutelor (ceva ce doar utilizatorul cunoaste), a posesiei (ceva ce doar utilizatorul posedea) si sau a inerentei (ceva ce reprezinta utilizatorul) care sunt independente, in sensul ca neindeplinirea unui element nu compromite fiabilitatea celorlalte elemente, si care sunt concepute in asa fel incat sa protejeze confidentialitatea datelor de autenticare.

**Autorizarea operatiunii de plata** - exprimare a consimtamantului Clientului, prin orice modalitate agreata in temeiul prezentelor CGA sau al oricarui alt contract aferent unui produs specific, pentru executarea operatiunii de plata.

Banca inseamna:

(a) Credit Europe Bank (Romania) S.A., actionand prin sediul central, precum si prin oricare dintre unitatile sale teritoriale (punct de lucru, agentie, reprezentanta, sucursala);

(b) orice succesori in drepturi si/sau obligatii, legal sau conventional, al Credit Europe Bank (Romania) S.A.

**Beneficiar al platii** - destinatari preconizati al Fondurilor care au facut obiectul unei operatiuni de plata.

**Beneficiar real** - se intelege orice persoană fizică ce detine sau controlează în cele din urmă Clientul si/sau persoana fizică în numele sau in interesul căruia/căreia se realizează, direct sau indirect, o tranzactie, o operatiune sau o activitate.

**Client** - orice persoana juridica, titular de cont ce poseda unul sau mai multe conturi curente la Banca, care semneaza prezentul contract.

**Client non-conform FATCA** - persoana care refuza sa prezinte documentele cerute pentru clarificarea statutului sau de Persoana din SUA, refuza sa isi dea acordul pentru a fi raportat conform cerintelor FATCA, nu a raspuns cererii de informatii in termenul limita stabilit, desi au fost identificate indicii SUA, acestea nu au fost actualizate, ori confirmate. Incepand cu 1 iulie 2014, Banca nu accepta intrarea in relatie cu niciun nou client non-conform FATCA.

**Cod de Client** - identificator de Client alocat si utilizat de catre Banca pentru a identifica in mod unic un Client in evidentele proprii.

**Cod unic de identificare** - combinatie de litere, cifre sau simboluri (IBAN sau alt cod necesar pentru identificarea beneficiarului platii) comunicata utilizatorului serviciilor de plata de catre prestatorul de servicii de plata si care urmeaza sa fie furnizata de utilizatorul serviciilor de plata in scopul identificarii cu precizie a celui alt utilizator al serviciilor de plata si/sau a contului de platii al acestuia pentru o operatiune de plata.

**Cont de platii** - contul detinut de catre Client la Banca, care este utilizat pentru executarea operatiunilor de plata.

**Cont de platii accesibil online** - cont de platii care poate fi accesat de catre Client prin intermediul unei interfete online (cu titlu exemplificativ, dar fara a se limita la acesta: internet banking).

**Cont dormant** - Contul curent al Clientului prin care nu au fost efectuate operatiuni pe o perioada de timp de cel putin 6 luni si cu sold maxim de pana la 100 USD sau echivalent in orice valuta, exceptand comisiunile si taxele de administrare produse si servicii.

Cursul de schimb este stabilit de Banca, se publica permanent la unitatile Bancii, pe site-ul [www.crediteurope.ro](http://www.crediteurope.ro) si in Internet Banking si poate fi modificat de mai multe ori pe parcursul aceleasi zile imediat si fara sa fie necesara notificarea prealabila a Clientului din partea Bancii.

**CRS (Common Reporting Standard)** - este un standard de raportare obligatoriu emis de Organizatia pentru Cooperare si Dezvoltare Economica (OCDE), Consiliul Uniunii Europene adoptand in acest

sens Directiva 2011/16/UE privind cooperarea administrativa in domeniul fiscal si care stabileste cadrul pentru schimbul automat de informatii financiare privind rezidentii statelor membre ale Uniunii Europene. CRS stabileste in sarcina institutiilor financiare obligatiile de (a) identificare specifica si monitorizare a datelor de rezidenta si identificare fiscala, (b) raportare a clientilor care cad sub incidenta CRS.

**Data valutei** - data de referinta folosita de Banca pentru a calcula dobanda aferenta fondurilor debitate din sau creditate in cont.

**Declaratie pe proprie raspundere (FATCA)** - este declaratia Clientului /partenerului contractual potrivit careia acesta isi confirma statutul stabilit prin reglementarea FATCA.

**Dovada de rezidenta SUA** - este considerata a fi detinuta de orice persoana care prezinta urmatoarele elemente: nationalitate/cetatenie americana; domiciliul/adresa SUA; numar de telefon SUA; adresa de e-mail SUA; adresa postala de corespondenta in SUA, cont bancar in SUA; imputernicire in vederea reprezentarii de catre o persoana avand indicii de apartenenta la SUA.

**Extras de cont** - documentul eliberat de Banca si in care sunt mentionate toate operatiunile efectuate pe contul titularului, intr-o perioada de timp determinata.

**FATCA** - reprezinta un set de masuri legislative emis de catre Trezoreria Statelor Unite ale Americii (IRS) care are drept scop prevenirea si reducerea evaziunii fiscale generate de activitatea cetatenilor si rezidentilor americani care detin conturi in afara teritoriului SUA. FATCA introduce in sarcina institutiilor financiare non SUA, obligatiile de: (a) identificare specifica si monitorizare a datelor clientilor acestora in scop FATCA, (b) raportare a clientilor care cad sub incidenta FATCA, (c) retinere a unei taxe penalizatoare, daca este cazul.

**Fonduri** - bancnote si monede, bani scripturali sau moneda electronica astfel cum aceasta este definita de legislatia aplicabila.

**Grup** - are intelesul cel mai larg determinat potrivit tuturor reglementarilor in vigoare la orice moment relevant; la data prezentei versiuni a CGA, intelesul notiunii de grup se poate determina prin raportare in principal la actele normative ce reglementeaza aspecte de organizare, supraveghere prudentiala si consolidata a institutiilor de credit, aspecte de prevenire si combatere a spalarii banilor si a finantarii terorismului, reglementari ce vor fi avute in vedere cu toate modificarile si completarile ulterioare (incluzand asadar fara limitare: Ordonanta de Urgenta a Guvernului nr. 98/2006, Ordonanta de Urgenta a Guvernului nr. 99/2006, Regulamentul (UE) nr. 575/2013, Legea nr. 129/2019 etc.).

**IBAN (International Bank Account Number)** - identificator de cont, utilizat pe plan international, pentru a identifica un cont deschis la o institutie financiara.

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

**Operatiune de plata** - actiune initiata de un platitor sau de o alta persoana in numele si pe seama platitorului ori de beneficiarul platii, cu scopul de a transfera fonduri catre beneficiarul platii. actiune initiata de Client cu scopul de a depune, de a transfera sau de a retrage fonduri indiferent de orice obligatii subiacente existente intre platitor si beneficiar.

**Optiune de comisionare SHA** - modalitate de comisionare a executarii tuturor operatiunilor de plata prestate in interiorul UE, daca atat prestatorul de servicii de plata al platitorului, cat si cel al beneficiarului platii sau prestatorul de servicii de plata unic din cadrul operatiunii de plata se afla pe teritoriul acesteia, conform careia Clientul platitor suporta comisiunile prestatorului serviciilor de plata al platitorului, iar Clientul beneficiar al platii suporta comisiunile

prestatorului serviciilor de plata al beneficiarului. Pentru platile in afara UE, platitorul poate opta pentru comisionare SHA.

**Optiune de comisionare OUR** - modalitate de comisionare a executarii operatiunilor de plata in valuta, conform careia Clientul platitor suporta toate comisioanele aferente executarii (inclusiv comisionul SWIFT si comisionul bancii corespondente). Optiunea nu se aplica in cadrul transferurilor efectuate in cadrul Uniunii Europene (UE).

**Optiune de comisionare BEN** - modalitate de comisionare a executarii operatiunilor de plata in valuta, conform careia Clientul beneficiar al platii suporta toate comisioanele aferente operatiunii de plata. Optiunea nu se aplica in cadrul transferurilor efectuate in cadrul Uniunii Europene (UE).

**Ordin de plata** - orice instructiune initiata de platitor sau de beneficiarul platii catre Banca prin care se solicita executarea unei operatiuni de plata (fie ca o operatiune individuala de plata, fie ca o serie de operatiuni de plata).

**Platitor** - titular al unui cont de plati si care si-a exprimat acordul cu privire la realizarea unei operatiuni de plata din acel cont de plati.

**Prestator de servicii de plată care ofera servicii de cont** - prestator de servicii de plata care ofera si administreaza un cont de plati pentru un platitor.

**Prestator de servicii de initiere a platii** - prestator de servicii de plata care desfasoara servicii de initiere a platii.

**Prestator de servicii de informare cu privire la conturi** - prestator de servicii de plata care desfasoara servicii de informare cu privire la conturi.

**Persoana din SUA (sau persoana americana)** - orice entitate reglementata de legile SUA, obligata sa plateasca taxe in SUA. Persoanele din SUA sunt entitate SUA (infintata/inregistrata/rezident în SUA) sau este o entitate Non-Sua "pasiva" cu beneficiar relevant FATCA.

**Rata dobanzii de referinta** - rata dobanzii folosita ca baza de calcul pentru determinarea dobanzilor ce urmeaza sa fie aplicate si care provine dintr-o sursa publica ce poate fi verificata de ambele parti ale unui contract de servicii de plata.

**Remitere de bani** - serviciu de plata prin care fondurile sunt primite de la platitor, fara crearea unui cont de plati pe numele platitorului sau al beneficiarului platii, cu scopul unic de a transfera o suma echivalenta beneficiarului platii sau unui alt prestator de servicii de plata care actioneaza in numele beneficiarului platii si/sau prin care fondurile sunt primite in numele beneficiarului platii si sunt puse la dispozitia acestuia.

**Serviciu de initiere a platii** - un serviciu de initiere a unui ordin de plata la cererea utilizatorului serviciilor de plata cu privire la un cont de plati detinut la un alt prestator de servicii de plata.

**Serviciu de informare cu privire la conturi** - serviciu online prin care se furnizeaza informatii consolidate in legatura cu unul sau mai multe conturi de plati detinute de utilizatorul serviciilor de plata la alt prestator de servicii de plata sau la mai multi prestatori de servicii de plata

**Servicii de plata** - oricare dintre urmatoarele activitati:

- servicii care permit depunerea sau retrageri de numerar intr-un, respectiv dintr-un cont, precum si toate operatiunile necesare pentru functionarea contului;
- efectuarea urmatoarelor operatiuni de plata, indiferent daca fondurile provin sau nu dintr-un credit acordat unui utilizator al serviciilor de plata: debitari directe, inclusiv debitari directe singulare, operatiuni de plata printr-un card de plata sau un dispozitiv similar, operatiuni de transfer-credit, inclusiv ordine de plata programata;
- emiterea si/sau acceptarea la plata a Instrumentelor de plata;
- remiterea de bani;

- efectuarea operatiunilor de plata pentru care consimtamantul Clientului este dat prin intermediul oricaror mijloace de telecomunicatie, digitale sau informatice, si plata este efectuata de catre operatorul sistemului sau retelei informatice ori de telecomunicatii care actioneaza exclusiv ca intermediar intre utilizatorul serviciilor de plata si furnizorul bunurilor si serviciilor.

**Stat membru** - orice stat membru al Uniunii Europene (UE), precum si orice stat apartinand Spatiului Economic European.

**Stat tert** - orice stat care nu este Stat membru

**SWIFT** - Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication - Societatea de Telecomunicatii Financiare Interbancare Globale, care este furnizor de servicii de mesagerie financiara sigure pentru institutiile financiare, la nivel global.

**Utilizatorul serviciilor de plata** - persoana care foloseste un serviciu de plata in calitate de platitor, de beneficiar al platii sau in ambele situatii.

**Zi bancara** - orice zi in care bancile din jurisdicia relevanta sunt in general deschise activitatii de lucru cu publicul, alta decat sambata sau duminica sau orice alta zi declarata ca fiind nelucratoare, limitata la acea parte a unei zile pe parcursul careia Banca receptioneaza, accepta sau refuza executarea operatiunilor, astfel cum se detaliaza in documentul Ore Limita pentru Procesare afisat pe site-ul oficial al bancii si/sau la sediile unitatilor.

### 1.3. Interpretarea CGA fata de alte prevederi

**1.3.1. Conditiiile Generale de Afaceri ale Bancii** se completeaza cu reglementarile aplicabile, inclusiv cele emise de Banca Nationala a Romaniei, cele mai relevante, inasa fara limitare la acestea, fiind reglementarile referitoare la activitatea institutiilor de credit, serviciile de plati, instrumentele de plata, precum si cu uzantele si practicile bancare interne si internationale. In masura in care exista discrepante intre CGA si normele sau uzantele si practicile bancare interne si internationale, prevederile CGA vor prevala.

Termenii specifici organizarii, functionarii, activitatii unei institutii de credit, precum si produselor si serviciilor financiar-bancare si al caror inteles nu este definit sau nu rezulta din prezentul document vor avea intelesul atribuit acestora conform reglementarilor aplicabile si/sau uzantelor bancare. In acest sens, la cererea expresa a Clientului, daca este cazul, Banca va furniza detalii sau explicatii suplimentare.

In cazul unui conflict intre acestea, prevederile conventiilor, contractelor, formularelor sau termenii si conditiile specifice, indiferent de denumirea acestora, incheiate intre Banca si Client/utilizatorii sau beneficiarii suplimentari ai produselor si serviciilor oferite Clientului, vor prevala fata de prevederile CGA.

### 1.4. Conditii de modificare a CGA

**1.4.1.** In acest sens, Banca va notifica Clientul cu privire la modificarea CGA, precum si a oricaror tarife si comisioane aplicabile, pe hartie sau pe orice suport durabil (inclusiv, fara limitare, email, SMS, casuta de mesaje din pagina personala de internet banking a Clientului sau din orice aplicatie pentru telefonul mobil a Bancii, pagina de internet a Bancii sau prin extrasul de cont), cu cel putin 30 (treizeci) zile calendaristice inainte de data propusa pentru aplicarea noii versiuni a CGA sau a documentului continand noile tarife si comisioane, care va inlocui in tot sau in parte versiunea anterioara si pe care Banca o va pune la dispozitia Clientului in locatiile Bancii si/sau pe pagina sa de internet <https://www.crediteurope.ro/si/sau> o va furniza Clientului oricand la cerere. Termenul de 30 (treizeci) zile calendaristice nu se va aplica in cazul in care modificarile sunt impuse prin aplicarea unor noi prevederi legale, caz in care modificarile corespunzatoare ale CGA sau ale respectivelor tarife si comisioane se vor aplica de la data intrarii in vigoare a prevederilor legale respective.

Desi Banca depune diligente rezonabile pentru a informa toti clientii sai cu privire la actualizarea CGA, Clientul intelege sa verifice de asemenea periodic atat pagina de internet <https://www.crediteurope.ro/>, precum si modificarile afisate la ghiseele Bancii, pentru a se informa despre ultimele modificari ale CGA ale Bancii.

**1.4.2.** Anterior datei propuse pentru intrarea in vigoare a oricaror modificari comunicate Clientului potrivit art .10 “Notificari de mai jos, Clientul are dreptul de a notifica Bancii faptul ca nu accepta respectivele modificari. In acest caz, Clientul are dreptul de a denunta (inceta) unilateral, in mod gratuit, relatia contractuală-cadru cu Banca derivata din deschiderea si operarea de conturi de orice fel, cu efect de la data aplicabilitatii modificarilor. In cazul in care pana la data propusa pentru intrarea in vigoare a modificarilor, Clientul nu notifica Bancii neacceptarea modificarii, se va considera ca acesta a acceptat in mod tacit noua versiune a CGA, respectiv, noile tarife si comisioane.

**1.4.3.** Anterior datei propuse pentru intrarea in vigoare a oricaror modificari comunicate Clientului potrivit art 1.4.1 de mai sus, Clientul are dreptul de a notifica Bancii faptul ca nu accepta respectivele modificari. In acest caz, Clientul are dreptul de a denunta (inceta) unilateral, in mod gratuit, relatia contractuală-cadru cu Banca derivata din deschiderea si operarea de conturi de orice fel, cu efect de la data aplicabilitatii modificarilor. In cazul in care pana la data propusa pentru intrarea in vigoare a modificarilor, Clientul nu notifica Bancii neacceptarea modificarii, se va considera ca acesta a acceptat in mod tacit noua versiune a CGA, respectiv, noile tarife si comisioane.

**1.4.5.** Diminuarea si/sau eliminarea oricaror tarife si/sau comisioane pot fi aplicate imediat si fara notificarea prealabila a Clientului, Banca informandu-l pe acesta ulterior, cu prima ocazie, prin orice modalitate disponibila.

**1.4.6.** Definitii incluse la art 1.2. de mai sus se modifica si se completeaza in mod automat si corespunzator cu definitiile in vigoare la orice moment relevant, astfel cum sunt cuprinse in orice reglementari legale aplicabile, incluzand fara limitare la acestea, in materia serviciilor de plati, a prevenirii si combaterii spalarii banilor si a finantarii terorismului, indiferent daca Banca a notificat sau nu Clientului actualizarea prezentei versiuni a CGA ca urmare a unor modificari legislative cu impact asupra acestei terminologii.

## **1.5. Confidentialitate si secretul bancar**

**1.5.1.** Banca se obliga sa pastreze confidentialitatea tuturor informatiilor, faptelor si datelor cu privire la Client pe care le detine si care sunt definite ca fiind confidentiale conform legislatiei aplicabile in vigoare, facand obiectul obligatiei de pastrare a secretului profesional in domeniul bancar.

Banca poate divulga astfel de informatii numai daca:

- (a) este obligata sau are dreptul in acest sens in temeiul unei prevederi legale ori al unui alt act normativ, sau
- (b) Banca considera ca are un interes legitim. In acest sens, prin acceptarea CGA conform art. 1.1.4 de mai sus, Clientul intelege si este de acord ca Banca poate dezvalui informatii care fac obiectul obligatiei de pastrare a secretului profesional in cazurile mentionate cu titlul exemplificativ la art 1.6.4.4 de mai jos; sau
- (c) Clientul a consimtit expres la aceasta dezvaluire. In acest sens, prin acceptarea CGA conform art. 1.1.4 de mai sus, Clientul intelege si este de acord ca Banca poate dezvalui informatii care fac obiectul obligatiei de pastrare a secretului profesional in cazurile in care acest lucru este necesar pentru desfasurarea activitatii Bancii si prestarea serviciilor catre Client, astfel cum acestea sunt detaliate la art. 1.6.6 de mai jos.

**1.5.2.** In unele cazuri persoanele destinate au obligatia legala de pastrare a secretului profesional (ca de exemplu, autoritati, avocati, experti, alte institutii financiare). In celelalte cazuri, Banca va

aduce la cunostinta respectivilor destinatari natura confidentiala a informatiilor astfel comunicate si va solicita acestora respectarea confidentialitatii in conditii similare celor obligatorii pentru Banca, inclusiv prin luarea unor masuri tehnice si organizatorice adecvate pentru asigurarea securitatii datelor. Banca nu va putea intotdeauna conditiona dezvaluirea datelor de luarea unor astfel de masuri si de asumarea de catre destinatar a unei obligatii de confidentialitate in cazuri in care datele sunt dezvaluite in baza unor cerinte legale sau in apararea interesului legitim al Bancii.

**1.5.3.** In masura permisa de lege, Clientul se obliga sa pastreze confidentialitatea oricaror termeni si conditii negociati cu Banca cu privire la diverse produse si/sau servicii de care beneficiaza, inclusiv, fara limitare la acestea, cu privire la orice oferte, taxe sau comisioane, precum si cu privire la Instrumentele de plata sau aspecte de securitate, precum si cu privire la orice alti (potentiali) clienti ai Bancii despre care ia cunostinta in orice mod pe parcursul derularii relatiei cu Banca (de exemplu, cu ocazia unor vizite in unitatile teritoriale ale Bancii). In cazul in care, in orice mod, Clientului ii sunt dezvaluite date sau informatii care nu ii sunt destinate, acesta are obligatia de distrugere a informatiei, orice prelucrare ulterioara fiind efectuata de Client pe propria sa raspundere, in calitate de operator de date si sub sanctiunea de daune – interese.

**1.5.4.** Banca utilizeaza in relatia cu Clientul/persoana vizata o singura adresa postala pentru expedierea oricarei corespondente in legatura cu toate produsele si serviciile solicitate sau contractate. In ceea ce priveste transmiterea extrasului de cont, Clientul poate opta in mod expres pentru o alta modalitate de punere la dispozitie pe suport durabil.

**1.5.5.** Banca va trimite orice corespondenta la ultimele date de contact indicate de catre sau pentru Client/persoana vizata in relatia cu Banca. Pentru a putea transmite orice corespondenta sau comunicari la alte date de contact decat cele indicate de catre Client/persoana vizata conform formularelor Bancii la acordarea unor produse sau servicii ori pe parcursul relatiei cu Clientul/persoana vizata, Clientul/persoana vizata este obligat/a sa actualizeze datele de contact conform procedurilor Bancii (prin prezentare la oricare dintre sediile Bancii sau printr-o alta modalitate de comunicare si identificare la distanta pusa la dispozitie de catre Banca). In caz contrar, Banca nu va putea da curs solicitarii Clientului/persoanei vizate de a i se raspunde la solicitari/a fi contactat utilizand alte date de contact si nu va putea fi tinuta raspunzatoare pentru netransmiterea oricaror Notificari.

## **1.6. Informare cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal**

Informatiile cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal detaliate prin prevederile prezentei sectiuni se completeaza in orice moment cu celelalte informatii puse la dispozitie de Banca, incluzand fara limitare la acestea, prin: politica de confidentialitate si politica de cookies afisate pe site-ul bancii, notele de informare specifice referitoare la prelucrarea datelor cu caracter personal efectuata in contextul anumitor produse si servicii oferite de Banca, de exemplu, informarea cu privire la prelucrarea datelor in sistemul Biroului de Credit furnizata la solicitarea acordarii unui credit, informarea prin intermediul internet banking, al aplicatiilor pentru telefonul mobil, la ATM-uri, in locatiile Bancii, in cadrul apelurilor telefonice cu si/sau fara operator uman etc..

### **1.6.1. Intelesul termenilor utilizati**

Date cu caracter personal - orice informatii referitoare la o persoana fizica identificata sau identificabila; o persoana fizica identificabila este acea persoana care poate fi identificata, direct sau indirect, in mod particular prin referire la un element de identificare cum ar fi un nume, un numar de identificare, date de localizare, un identificator online, ori prin referire la unul sau la mai multe elemente specifice identitatii sale

fizice, fiziologice, genetice, psihice, economice, culturale sau sociale. Categoriile speciale de date – de exemplu, date cu privire la originea rasiala sau etnica, opiniile politice, confesiunea religioasa, apartenenta la sindicate, date privind sanatatea, date privind orientarea sexuala, precum si orice alte date definite sau considerate ca atare de reglementarile sau orientarile aplicabile.

Prelucrarea datelor cu caracter personal - orice operatiune sau set de operatiuni care se efectueaza asupra datelor cu caracter personal, prin mijloace automate sau neautomate, cum ar fi colectarea, inregistrarea, organizarea, structurarea, stocarea, adaptarea ori modificarea, extragerea, consultarea, utilizarea, divulgarea prin transmitere, diseminarea sau punerea la dispozitie in orice alt mod, alinierea ori combinarea, restrictionarea, stergerea sau distrugerea.

Persoana vizata - persoana fizica identificata sau identificabila ale carei date cu caracter personal sunt prelucrate de Banca.

Destinatar - orice persoana fizica sau juridica careia ii sunt dezvaluite date, indiferent daca este sau nu tert; autoritatile publice carora li se comunica date in cadrul unei competente speciale de ancheta nu vor fi considerate destinatari.

Operator de date - inseamna persoana fizica sau juridica, autoritatea publica, agentia sau alt organism care, singur sau impreuna cu altele, stabileste scopurile si mijloacele de prelucrare a datelor cu caracter personal. Fata de Client, precum si fata de celelalte persoane vizate in legatura cu acesta ale caror date sunt prelucrate in contextul relatiei dintre Banca si Client, Banca are, in principal, calitatea de operator.

Persoana imputernicita de operator - o persoana fizica sau juridica care prelucreaza date cu caracter personal pe seama operatorului de date. Au calitatea de persoane imputernicite in principal subcontractorii Bancii.

**1.6.2.** Contextul prelucrării de date cu caracter personal

**1.6.2.1.** In principal, Banca prelucreaza date cu caracter personal in vederea prestarii serviciilor si a furnizarii produselor financiar-bancare desfasurand o activitate bancara prudenta si sanatoasa, de o maniera inalt profesionista, cu respectarea in acest sens a reglementarilor si a angajamentelor la care este parte, precum si a codurilor de conduita, a uzantelor si a standardelor industriei, conformandu-se cerintelor Regulamentului General privind Protectia Datelor nr. 679/2016, precum si celorlalte reglementari aplicabile cu privire la prelucrarea si protectia datelor.

**1.6.2.2.** Datele cu caracter personal care sunt prelucrate de catre Banca apartin Persoanelor vizate, cum ar fi: Clientul, reprezentantii legali, conventionali sau imputernicitii Clientului, Beneficiarii reali, codebitorii, garantii, utilizatori suplimentari, persoanele de contact, precum si membrii de familie ai oricarora dintre acestia, persoanele fizice ale caror date sunt prevazute in documentele puse la dispozitie de catre sau pentru clienti, alte persoane care utilizeaza ori beneficiaza in orice mod de serviciile Bancii, beneficiarul unei operatiuni de plata, beneficiarul unei asigurari, persoane supuse procedurii de poprire, vizitatorii unui site apartinand bancii sau vizitatorii locatiilor fizice ale Bancii. Aceste date cu caracter personal sunt incluse in documentele si/sau informatiile obtinute/primate de catre Banca, in mod direct de la Client sau de la orice alte persoane fizice sau juridice cu respectarea legii, in vederea sau la initierea relatiilor de afaceri cu Clientul, indiferent daca o tranzactie/relatie negociata sau discutata cu Clientul ori pentru acesta se finalizeaza sau nu, precum si ulterior pe parcursul derularii relatiilor de afaceri cu Banca.

**1.6.2.3.** In anumite situatii, in scopul initierei si al derularii diverselor relatii de afaceri cu Clientul, Banca poate sa prelucreze date cu caracter personal apartinand anumitor categorii de Persoane vizate (spre exemplu beneficiari reali, persoane delegate, sot/sotie, persoane ale caror venituri sunt analizate spre a fi luate in considerare la acordarea unor produse/servicii de catre Banca, destinatarii platilor

ordonate de clienti) fara a beneficia inasa de modalitatea practica de a asigura in mod direct informarea acestor categorii de persoane sau chiar fara a putea asigura totodata deplina confidentialitate a relatiei cu Clientul. In acest sens, este responsabilitatea Clientului de a se asigura ca a informat in mod corespunzator persoana vizata cu privire la prelucrarea datelor acesteia conform prezentului document sau prin consultarea politicii de confidentialitate a Bancii, precum si de a obtine acordul expres al acesteia, in masura in care acest consimtamant este solicitat de catre Banca ca fiind necesar conform prevederilor legale aplicabile.

**1.6.2.4.** Clientul intelege faptul ca prelucrarea datelor solicitate de catre Banca astfel cum sunt detaliate la art. 1.6.3 de mai jos este necesara pentru a putea analiza solicitarile Clientului si/sau a furniza produsele/serviciile astfel cum au fost contractate de catre Client de la Banca, cu respectarea obligatiilor si a garantiilor legale si contractuale. Refuzul furnizarii ori al actualizarii datelor poate determina lipsa conformarii cu aceste obligatii ori chiar imposibilitatea furnizarii sau a continuarii furnizarii produselor sau serviciilor.

**1.6.2.5.** La momentul colectarii informatiilor, daca si in masura in care este necesar in mod suplimentar fata de prevederile prezentei sectiuni 1.6, Banca va informa Clientul in ce masura datele astfel colectate sunt necesare pentru furnizarea unui produs sau serviciu ori pentru respectarea unei obligatii legale sau contractuale, precum si cu privire la eventualele consecinte ale nefurnizarii respectivelor date.

**1.6.3.** Categoriile de date cu caracter personal care sunt prelucrate de catre Banca si sursele din care provin acestea

**1.6.3.1.** Banca prelucreaza date cu caracter personal in calitate de operator, in mod direct, dar si prin persoane imputernicite, cum ar fi subcontractori de diverse servicii. De asemenea, Banca poate prelucra date impreuna cu alti operatori de date cu caracter personal care au calitatea de operatori asociati, cum ar fi, in cazul cardurilor co-branded sau al produselor de asigurare sau impreuna cu alti parteneri contractuali care detin calitatea de operator independent, cum ar fi alte institutii financiare implicate in executarea/decontarea operatiunilor instructate de Client sau in derularea altor servicii (a se vedea pentru detalii art. 1.6.6 de mai jos).

(a) Date de identificare si date de contact, necesare in scop de identificare si de comunicare in vederea initierei, negocierii si a derularii relatiilor contractuale pana la stingerea tuturor efectelor acestora, inclusiv in vederea colectarii de creante:

- nume, prenume, porecla, codul numeric personal, seria si numarul actului de identitate, numarul pasaportului, al permisului de conducere, numarul de asigurare sociala sau de sanatate; imaginea si celelalte date continute in actele de identitate, cetatenia, adresa de domiciliu, de resedinta si de corespondenta, numar de telefon si alte date de contact pentru mijloace de comunicare la distanta, adresa IP (internet protocol) a unui dispozitiv electronic, semnatura olografa, semnatura electronica, coduri unice de identificare in relatia cu Banca (de exemplu: cod de client, user, parole declarate pentru identificare in caz de contact telefonic), numarul contului curent (IBAN), coduri de autentificare (inclusiv in contextul platilor prin mijloace electronice);

(b) Date si informatii cu caracter financiar, necesare in principal in scopul evaluarii acordarii unor produse de creditare si al derularii relatiei de creditare:

- profesia, locul de munca, pozitia detinuta, calificari profesionale, situatia familiala (pentru a determina codebitorii sau persoanele aflate in intretinere in scop de evaluare a riscului de credit), tipuri si niveluri de venituri si cheltuieli, cazierul judiciar sau informatii fiscale (de exemplu in contextul unor relatii de creditare, litigii), solvabilitate, informatii legate de istoricul

de creditare, de utilitati/ telefonie sau de asigurari, orice alte informatii puse la dispozitie de catre entitati de tipul Biroul de Credite SA sau Centrala Riscului de Credit, Agentia Nationala de Administrare Fiscala, date puse la dispozitie de catre registre publice cum ar fi Oficiul National al Registrului Comertului, Biroul de Carte Funciara, Registrul National de Publicitate Mobiliara sau date disponibile in mod public in mass media,.

(c) Date si informatii necesare in scop de furnizare a serviciilor prin mijloace electronice sau prin telefon ori in scop de asigurare a cerintelor de securitate si prevenire a fraudelor:

- informatii legate de locatia efectuării unor tranzactii prin instrumente de plata electronice sau cu acces la distanta, vocea, imaginea si informatii continute in inregistrările audio sau video ale comunicărilor prin mijloace la distanta (pentru a imbunatati calitatea serviciilor si pentru a furniza dovada solicitarilor/ acordurilor/ optiunilor astfel exprimate de catre sau pentru Client) precum si in inregistrările aferente mijloacelor de supraveghere video utilizate in locatiile Bancii sau la ATM-uri (pentru ratiuni de securitate si prevenirea fraudelor),
- functia publica detinuta sau expunerea publica ori politica, relatia cu entitati din Grupul Bancii, informatii legate de activitatea frauduloasa/potential frauduloasa a persoanelor vizate (in scop de prelucrare in conformitate cu cerintele legii pentru prevenirea fraudelor, a spalării banilor si a finantării actelor de terorism prin intermediul sistemului bancar),
- informatii legate de inadvertentele constatate in documentele/ declaratiile prezentate Bancii, obtinute in baza formularelor, declaratiilor si documentelor de orice fel depuse la Banca sau obtinute de catre aceasta din orice surse permise contractual sau in temeiul legii;

(d) Alte date si informatii cu caracter personal:

- date obtinute prin operatiuni de combinare, segmentare, organizare sau extragere a datelor de mai sus,
- orice alte categorii de date pe care Clientul le furnizeaza catre Banca sau pe care aceasta le dobandeste si le prelucreaza cu respectarea legii sau a contractelor aplicabile in relatia cu Clientul;

(e) Date cu caracter special:

Banca nu prelucreaza categorii speciale de date in derularea obisnuita a relatiilor sale cu Clientul sau cu celelalte persoane vizate. Cu toate acestea, Banca poate prelucra, cu respectarea obligatiilor si a garantiilor legale si contractuale ce revin Bancii, date cu privire la starea de sanatate in contextul serviciilor oferite cu privire la polite de asigurari aferente serviciilor si produselor contractate de la Banca ori oferite de Banca in calitate de agent afiliat - intermediar secundar pentru produse de asigurari sau in contextul oferirii unor facilitati la solicitarea Clientului (de exemplu, restructurari de credite, angajamente de plata). De asemenea, Banca poate prelucra date cu caracter special in masura in care acestea sunt incluse de catre persoana vizata in detaliile furnizate Bancii cu ocazia prestării de catre aceasta a unor servicii (de exemplu, detalii explicite continute in instructiuni de plata completate de Client) sau in contextul unor proceduri judiciare sau extrajudiciare (litigii, executari silite, proceduri de dare in plata etc.).

**1.6.3.2.** In vederea indeplinirii scopurilor mentionate in prezenta sectiune 1.6, Banca prelucreaza date cu caracter personal pe care le obtine in mod direct de la persoana vizata sau in mod indirect de la alte persoane cu care Banca interactioneaza in mod direct in legatura cu persoana vizata, in functie de relatia concreta dintre acestea, astfel cum reiese si din art 1.6.2.2 de mai sus. De asemenea, inclusiv pe baza prelucrării datelor astfel obtinute, Banca poate genera (de exemplu,

coduri sau identificatoare de client) sau deduce (de exemplu, gradul de solvabilitate) ea insasi noi date cu caracter personal sau le poate obtine/primi din surse externe, ca de exemplu:

- institutii, autoritati publice sau alte entitati care gestioneaza baze de date disponibile public sau cu acces restrans, in special: Agentia Nationala de Administrare Fiscala - ANAF, Fondul National de Garantare a Creditelor pentru Intreprinderi Mici si Mijlocii – FNGCMM entitate relevanta de exemplu in cazul creditelor de tip Prima casa, Centrala Riscurilor de Credit - CRC sau Centrala Incidentelor de Plati – CIP organizate de Banca Nationala a Romaniei, registrul comertului, portalul instantelor de judecata, Biroul de Credit, registrele nationale notariale, baze de date oficiale cu persoane supuse sanctiunilor internationale in materia prevenirii si combaterii spalării banilor si finantării terorismului etc.;
- entitati implicate in executarea operatiunilor de plati sau in functionarea instrumentelor de plata, ca de exemplu: organizatiile internationale de carduri (Mastercard, Visa), operatori economici care accepta plata cu carduri sau cu alte instrumente de plata la distanta, banci si alte institutii de plata implicate in schemele de plati, Transfond, SENT, Regis, Depozitarul Central, SWIFT etc.;
- parteneri comerciali, ca de exemplu colaboratori sau furnizori de servicii pentru Banca, precum si entitati catre care Banca presteaza servicii de plati, entitati emitente de valori mobiliare, societati de asigurare, diverse alte persoane juridice de la care Banca poate achizitiona drepturi de creanta in legatura cu Clientii etc;
- platforme online accesibile publicului, inclusiv retele sociale si profesionale, retele de internet;
- alte entitati din Grupul Credit Europe;
- angajatori, parteneri sau contrapartide ale Clientului, care fac plati de salarii sau alte venituri catre Client ori solicita efectuarea de plati din conturile Clientului in temeiul unor aranjamente de debitare automata (direct debit).

**1.6.4.** Scopurile pentru care Banca prelucreaza datele cu caracter personal si temeiurile prelucrarilor

**1.6.4.1.** Prelucrările efectuate de catre Banca in scopurile mai jos detaliate sunt necesare in principal pentru respectarea de catre Banca a obligatiilor sale legale sau in executarea/prepararea incheierii unui contract la care persoana vizata este/va fi parte. Totodata inasa, pentru a asigura cele mai bune standarde de calitate, prudenta si diligenta profesionala, pentru a putea desfasura pe deplin activitatile ce-i sunt permise de lege, a-si elabora si aduce la indeplinire strategiile de afaceri, pentru a veni constant in intampinarea asteptarilor si nevoilor clientilor sai si a se adapta cerintelor, tendintelor si evolutiei pietei nu intotdeauna precedate de reglementari legale exprese, pentru a-si pastra competitivitatea in piata, Banca are nevoie sa prelucreze date cu caracter personal pe baza interesului sau legitim, prelucrările aferente de date neputand intotdeauna fi incadrate limitativ in texte exprese de lege sau in clauze contractuale.

Prin urmare, cu privire la un anumit scop, in functie de formularea si interpretarea mai larga sau mai restransa a acestuia, temeiurile de prelucrare pentru diversele activitati efective pe care le presupune pot fi cumulate. Inainte de orice prelucrare inasa, Banca analizeaza temeinicia acesteia in conformitate cu principiile Regulamentului general privind protectia datelor (GDPR), asigurand intotdeauna existenta temeiului legal aferent si conformarea cu respectarea conditiilor impuse de reglementarile in vigoare pentru legalitatea si securitatea prelucrarilor de date cu caracter personal.

**1.6.4.2.** Banca prelucreaza datele si informatiile persoanelor vizate necesare in executarea contractelor incheiate cu persoana vizata si in

scopul furnizării către Client a produselor și serviciilor, efectuând în acest sens prelucrări în principal cu scop de:

- (a) evaluare a eligibilității în vederea furnizării unor produse și servicii bancare standard sau personalizate (inclusiv în etapa de aprobare/ acordare) ori pentru acceptarea unor solicitări de restructurare, rescadentare, reesalonare etc.;
- (b) derularea oricărui raporturi juridice între Banca și Client/ persoana vizată care derivă din relația de cont curent sau din alt contract special încheiat între Banca și Client, în vederea furnizării serviciilor financiar – bancare;
- (c) gestionare a relației cu Clientul/ persoana vizată, inclusiv a eventualelor modificări ulterioare cu privire la caracteristicile, termenii și condițiile produsului sau serviciului respectiv;
- (d) executare în condiții bune și de siguranță a tranzacțiilor bancare, prin orice mijloc de instructare: la ghișeu, internet, card, POS etc;
- (e) monitorizare a tuturor obligațiilor asumate de Client/ persoana vizată față de Banca sau față de alte entități din grupul acesteia;
- (f) colectare de debite/recuperare creanțe (precum și activități premergătoare acestora);
- (g) încheiere și/sau executarea contractelor de asigurări și reasigurări (inclusiv pentru situația în care Clientul/ persoana vizată, în calitate de asigurat, beneficiază de asigurare în caz de producere a riscului asigurat);
- (h) constatare, exercitare sau apararea unor drepturi ale Băncii în instanța ori față de alte autorități;
- (i) gestionare de solicitări/reclamații/plângeri/petiii/investigatii în legătură cu activitatea Băncii și serviciile ori produsele acesteia;
- (j) efectuare și procesarea operațiunilor de plăți prin sistemul SWIFT, WESTERN UNION sau facilitatori de servicii online de plată cu cardul, dacă este cazul;
- (k) schimb necesar de informații în vederea emiterii și utilizării de către client a cardurilor emise prin partenerii contractuali Visa și MasterCard;
- (l) comunicarea cu Clientul/ persoana vizată pentru îndeplinirea oricăruia dintre scopurile de mai sus, prin utilizarea oricărui date de contact.

**1.6.4.3.** Banca prelucrează date cu caracter personal necesare în vederea conformării cu obligațiile legale aflate în sarcina sa, efectuând în acest sens prelucrări în principal cu scop de:

- (a) identificare și cunoașterea clienței, prevenirea spălării banilor și combaterea finanțării terorismului, prevenirea fraudelor și garantarea secretului bancar, inclusiv prin colectarea în sistemul informatic de evidență a datelor continuate în actele de identitate ale clientului;
- (b) garantare a drepturilor legale ale Clientului în relația cu Banca, cu privire la informare, serviciile prestate și prelucrările de date efectuate de către aceasta sau în legătură cu prestarea de servicii prin intermediul prestatorilor de servicii de plată terți;
- (c) îndeplinire a obligațiilor în materie fiscală, inclusiv cu privire la impozitele și taxele cu reținere la sursă;
- (d) furnizare de rapoarte și informații la solicitarea autorităților (de exemplu, instanțe, organe de cercetare, organe de executare silită, notari publici, autorități fiscale);
- (e) punere în executare a hotărârilor judecătorești și a altor ordine ale autorităților (de exemplu blocarea conturilor prin poprire, instituirea de măsuri asiguratorii);
- (f) administrarea conflictelor de interese;
- (g) gestionare a auditurilor, a controalelor și a investigațiilor din partea autorităților de supraveghere locale, europene sau ale societății-mamă (de exemplu, Banca Națională a României, Banca Centrală a Olandei, autoritățile competente în materie fiscală, autoritatea de protecție a consumatorilor, de supraveghere a concurenței, de

- supraveghere a prelucrării datelor cu caracter personal);
- (h) gestionare a auditurilor statutare, interne și externe;
- (i) asigurarea securității în incintele Băncii, ale unităților sale teritoriale și la ATM-uri;
- (j) gestionarea riscului de creditare și managementul riscului prin crearea de profile de risc;
- (k) administrare a portofoliului de clienți și gestiune administrativ financiară;
- (l) îndeplinire a cerințelor de raportare prudentială la nivel de grup și a cerințelor de raportare a tranzacțiilor în relația cu autoritățile de supraveghere sau cu autoritățile fiscale;
- (m) păstrarea/depozitarea/ stocarea și arhivarea documentelor;
- (n) implementarea măsurilor de securitate a datelor cu caracter personal și de administrare a continuității activității în cazul apariției unor situații neprevăzute, inclusiv prin realizarea de copii de siguranță;
- (o) implementarea unor mijloace care permit oricărei persoane să semnaleze neconcordanțele sesizate în legătură cu serviciile bancare oferite de Banca;
- (p) evaluare și gestionare la nivel consolidat, de grup financiar, a riscurilor specifice activității desfășurate, în concordanță cu reglementările europene și internaționale, referitoare la cerințele minime de capital, supravegherea adecvării capitalului și disciplina de piață a instituțiilor bancare;
- (q) îndeplinirea obligațiilor de raportare și/ sau analiză a informațiilor în conformitate cu convențiile internaționale la care România este parte, cum ar fi FATCA și CRS, precum și îndeplinirea obligațiilor de raportare și analiză a informațiilor evidențiate în baza de date a Centralei Riscului de Credit, la inițierea și pe parcursul gestionării relației contractuale;
- (r) comunicarea cu Clientul pentru îndeplinirea oricăruia dintre scopurile de mai sus, prin utilizarea oricărui date de contact.

**1.6.4.4.** În urmărirea intereselor legitime pe care Banca le are în legătură cu buna administrare a activității sale astfel cum este detaliat și la art. 1.6.4.1 de mai sus, Banca efectuează prelucrări de date cu caracter personal în principal în scop de:

- (a) îmbunătățire a calității serviciilor furnizate prin eficientizarea fluxurilor, optimizarea costurilor, pregătirea angajaților, îmbunătățirea timpilor de răspuns față de Client, inclusiv prin crearea și administrarea de baze de date interne, prelucrarea datelor cu privire la preferințele clienților;
- (b) proiectare, dezvoltare, testare și utilizare de sisteme și servicii informatice (inclusiv stocare/arhivare de baze de date, în țară sau în străinătate);
- (c) diversificare a produselor și serviciilor și adaptarea acestora la nevoile clienților, planificarea afacerii;
- (d) menținere a reputației, a integrității și a securității afacerii, a resurselor și echipamentelor;
- (e) administrare a lichidităților, optimizare a bilanțului;
- (f) arhivare în format fizic și/sau format electronic a documentelor pentru accesarea și gestionarea eficientă a acestora;
- (g) activități de marketing, incluzând transmiterea de materiale publicitare neadresate direct, precum și efectuare de sondaje cu privire la serviciile oferite de Banca și activitatea acesteia;
- (h) administrare a afacerii, inclusiv prin instrainarea/transferul sau achiziționarea de active, fuziuni, achiziții, transferuri, vânzări/ cumpărări de portofolii de contracte, de creanțe sau de părți ale afacerii, ori prin alte tranzacții similare, efectuate atât cu entități din Grupul Băncii, cât și cu orice alte persoane interesate, ceea ce poate include dezvăluirea de informații și date referitoare la Clientii Băncii/persoanele vizate pentru derularea de negocieri sau evaluări (due diligence) de către persoanele interesate de

efectuarea unor asemenea tranzactii, precum si in general in contextul sau in vederea incheierii, implementarii sau executarii unor astfel de tranzactii, cu aplicarea de catre Banca de masuri adecvate de garantare a drepturilor Clientilor/persoanelor vizate in contextul acestor operatiuni;

- (i) analiza preferintelor prin raportare la produsele si serviciile contractate de la Banca, de la alte entitati din grup sau de la alti creditori (potrivit datelor obtinute din consultarea unor baze de date externe de tipul Biroului de Credit etc), analiza solvabilitatii, a riscului de creditare si/sau a altor detalii cu privire la istoricul si caracteristicile tranzactiilor, in masura in care o astfel de profilare nu produce eventuale efecte juridice sau un impact similar de maniera semnificativa, in vederea promovarii altor produse si servicii oferite de Banca, a conceperii de servicii si produse dedicate sau exclusive, precum si pentru evaluarea riscului de creditare;
- (j) identificare a bunurilor si a datelor de contact actualizate ale Clientului, in scop de exercitare a drepturilor Bancii cu privire la recuperarea de creante;
- (k) indeplinire a obligatiilor asumate de Banca prin aderarea la reguli de sistem ale furnizorilor de servicii cu cardul, ale institutiilor de compensare-decontare, la practici si uzante internationale;
- (l) procesare a datelor in scop statistic si de cercetare, pentru a intelege comportamentul si preferintele clientilor, pentru a identifica si a administra riscurile operationale, pentru a optimiza fluxuri;
- (m) transmitere si primire in relatia cu entitati de tipul Biroului de Credit, al Centralei Riscurilor de Credit, a Centralei Incidentelor de Plati a informatiilor de risc de credit sau de plata inregistrate pe numele Clientului (de exemplu: situatia riscului de credit si situatia creditelor restante, precum si informatii despre produsele de credit, sau alte angajamente de care Clientul beneficiaza), in scopul initierii sau al derularii unor relatii de creditare cu Clientul sau pentru emiterea unor titluri de credit sau de plata (cambii, bilete la ordin, cecuri etc) ; comunicarea cu Clientul pentru indeplinirea oricarui dintre scopurile de mai sus;
- (n) comunicarea cu Clientul pentru indeplinirea oricarui dintre scopurile de mai sus, prin utilizarea oricaror date de contact.

**1.6.4.5.** In masura in care potrivit legii este necesar consimtamantul persoanei vizate Banca va obtine acest consimtamant cu ocazia initierii relatiei de afaceri cu Banca sau ulterior, prin modalitati precum completarea si bifarea corespunzatoare a formularelor Bancii la solicitarea unui produs sau serviciu, semnarea unei note de informare sau prin intermediul website-ului Bancii ori al aplicatiilor online de tip internet banking sau aferente unor alte servicii si produse oferite de Banca. Cel mai probabil, Banca efectueaza prelucrari de date cu caracter personal pe baza de consimtamant in scopuri precum:

- (a) transmitere in mod direct de mesaje publicitare prin email, SMS sau alte mijloace care nu implica un operator uman, in vederea promovarii celor mai potrivite produse si servicii ale Bancii sau pentru promovarea serviciilor altor entitati din grup sau ale unor parteneri contractuali din afara grupului;
- (b) analize aprofundate prin mijloace automatizate, inclusiv prin utilizarea si combinarea mai multor date precum cele cu privire la istoricul tranzactiilor, caracteristicile acestora, locatia initierii tranzactiilor, alte date obtinute prin consultarea unor baze de date interne, externe si/sau platforme online (de exemplu, cu privire la istoricul de creditare, istoricul relatiei cu Banca sau entitati din grupul acesteia etc.) si crearea de profiluri in vederea personalizarii de oferte dedicate si exclusive, in masura in care potrivit reglementarilor aplicabile consimtamantul persoanei vizate este necesar prin raportare la eventualele efecte juridice sau un impact similar de maniera semnificativa;

- (c) analiza a comportamentului persoanei cu prilejul accesarii site-ului Bancii, prin folosirea de cookies, atat ale Bancii, cat si ale tertilor (informatii despre Politica de cookies a Bancii putand fi consultate pe site-ul Bancii <http://www.crediteurope.ro/politica-de-cookies/>).

Consimtamantul exprimat cu privire la prelucrari de date intemeiate pe acordul persoanei vizate poate fi retras in orice moment, fara a afecta legalitatea prelucrarilor efectuate inaintea retragerii, informarea persoanei vizate cu privire la respectivele prelucrari sau legalitatea prelucrarilor care se bazeaza (si) pe un alt temei legitim astfel cum reiese din prezenta sectiune 1.6. De asemenea, retragerea consimtamantului nu va afecta furnizarea de catre Banca a produselor sau serviciilor contractate. Este posibil insa ca pe viitor sa nu va putem tine la curent cu cele mai noi oferte, respectiv, sa nu va putem comunica oferte personalizate. Cu ocazia colectarii consimtamantului, Banca va furniza Clientului, in masura in care este cazul, informatii suplimentare cu privire la scopul prelucrarii datelor, posibilitatea transferului acestora catre terte parti, precum si cu privire la o modalitate simpla de retragere a acestuia.

#### **1.6.4.6. Prelucrari pentru scopuri ulterioare**

Banca va prelucra date cu caracter personal si in alte scopuri in legatura cu obligatiile sale legale sau interesele sale legitime viitoare. In acest sens si fara a aduce atingere informarii realizate prin prezentele Conditii Generale de Afaceri, Clientul are acces si poate verifica oricand informatii suplimentare actualizate cu privire la categoriile de date, scopurile si temeiurile prelucrarii, categoriile de destinatari ai datelor prin politica de confidentialitate publicata pe site-ul Bancii [www.crediteurope.ro/Politica-de-confidentialitate](http://www.crediteurope.ro/Politica-de-confidentialitate), disponibila la sediile Bancii sau furnizata la cerere in format hartie sau electronic. Este posibil ca, dupa implinirea scopurilor de prelucrare, dupa implinirea termenelor legale de arhivare sau in urma solicitarii de stergere a datelor, Banca sa dispuna anonimizarea datelor (lipsindu-le astfel de caracterul personal) si sa continue prelucrarea datelor anonime pentru scopuri statistice.

**1.6.5. Marketing. Decizii individuale automatizate. Inregistrari telefonice si monitorizare video**

#### **1.6.5.1. Marketing direct si comunicari comerciale**

Astfel cum a fost detaliat si prin art 1.6.4.4 de mai sus, constituie interesul legitim al Bancii de a promova in continuare produsele si serviciile sale fata de Client, putand face acest lucru prin transmiterea de materiale comerciale prin servicii de curierat/posta simpla sau prin apeluri telefonice cu operator uman. Oricand pe parcursul relatiei cu Banca, Clientul are dreptul de a refuza prelucrarea datelor sale in scop de marketing direct, prin exercitarea dreptului de opozitie conform art. 1.6.9 de mai jos.

De asemenea in interesul sau legitim, Banca va putea utiliza adresa de posta electronica obtinuta direct de la Client cu ocazia vanzarii catre acesta a unui produs sau serviciu, in scopul efectuarii de comunicari comerciale referitoare la produse sau servicii similare aflate in oferta Bancii. In toate aceste cazuri, Clientul va avea posibilitatea de a se opune simplu si gratuit unei asemenea utilizari, atat la momentul furnizarii adresei de posta electronica, cat si la orice moment ulterior.

#### **1.6.5.2 Decizii individuale automatizate**

Cu respectarea temeiului legal corespunzator, Banca utilizeaza procese de decizie individuala automatizata, inclusiv ca urmare a crearii de profiluri si care in anumite circumstante pot produce efecte juridice asupra persoanei vizate sau o pot afecta in mod similar intr-o masura semnificativa.

Astfel, Banca are obligatii legale stricte in legatura cu prevenirea spalarii banilor, a fraudelor si a finantarii terorismului. Fata de volumul imens al tranzactiilor derulate zilnic, Banca poate efectua prelucrari automate in scop de verificare a tranzactiilor suspecte sau



de identificare a tranzactiilor ce pot intra sub incidenta unor sanctiuni internationale. In acest sens, Banca verifica baze de date care includ persoane supuse unor astfel de sanctiuni sau care prezinta risc ridicat de fraudă, refuzand relatiile de afaceri sau anumite tranzactii cu Clientul/alta persoana vizata ca urmare a acestor verificari.

De asemenea, pentru a respecta obligatiile legale cu privire la siguranta instrumentelor de plata, dar si pentru a asigura executarea corespunzatoare a contractului, Banca monitorizeaza platile efectuate cu cardul sau online prin alte instrumente cu acces la distanta si adopta masuri automate de protectie, ca de exemplu blocarea instrumentului de plata sau a contului, restrictionarea tranzactiei, in caz de identificare a unor operatiuni ce nu corespund profilului tranzactional al Clientului (ca de exemplu, plati repetitive neobisnuite ca frecventa, valoare etc. sau alte tranzactii cu secvente ilogice prin raportare la timp si locatie). In vederea incheierii sau a executarii unui contract cu Clientul, pentru a eficientiza procesul de analiza a solicitarilor acestuia, prin evaluarea eligibilitatii raportat la reglementarile incidente, precum si pentru a evalua si monitoriza posibilitatea de rambursare a datoriilor contractate, Banca poate efectua prelucrari de date si emite decizii automatizate in legatura cu analizarea unei cereri de acordare credit sau de furnizare de produse de investitii. Aceste decizii pot presupune si crearea unor profile care iau in considerare, in acord cu politica de risc a Bancii, intre altele, starea financiara, bonitatea, riscul de creditare, gradul de indatorare, comportamentul de plata, istoricul datoriilor sau, in unele cazuri, experienta cu privire la produsele respective. Astfel, de exemplu, cererile Clientului de acordare de credit vor fi respinse daca profilul de risc al acestuia nu indeplineste criteriile minime avute in vedere de Banca in acord cu politicile sale si reglementarile prudentiale aplicabile. Criteriile si algoritmiile relevanti, precum si reglementarile de prudentialitate pot varia in timp.

Decizii individuale automatizate pot fi utilizate si pentru a transmite comunicari comerciale personalizate pe baza cosimtamantului persoanei vizate exprimat in conditiile precizate la art. 1.6.4.5 de mai sus.

In conditiile Regulamentului, Clientul are insa dreptul de a obtine reevaluarea deciziei pe baza unei interventii umane, dreptul de a isi exprima punctul de vedere cu privire la decizia automatizata, precum si dreptul de a contesta respectiva decizie.

**1.6.5.3. Inregistrarea convorbirilor telefonice si monitorizarea video**  
Banca poate inregistra si pastra orice convorbiri telefonice realizate cu persoanele vizate potrivit normelor sale interne, pentru a proba diverse operatiuni, instructiuni sau acorduri exprimate de catre sau pentru Client sau de o alta persoana vizata, inclusiv in cazul contractelor incheiate la distanta, pentru a proba continutul solicitarilor si/sau al plangerilor efectuate prin telefon, precum si raspunsul Bancii, pentru a le folosi ca proba in demonstrarea conformarii cu obligatiile legale sau contractuale ale Bancii ori in caz de dispute, pentru a investiga diverse situatii sau pentru a imbunatati calitatea serviciilor sale.

Persoana vizata va fi informata cu privire la inregistrarea unei convorbiri telefonice prin mesaje preinregistrate sau, dupa caz, prin informare in acest sens efectuata de un operator uman, continuarea apelului confirmand acordul persoanei vizate pentru inregistrarea apelului.

Refuzul persoanei vizate de a accepta inregistrarea unei convorbiri telefonice va putea determina imposibilitatea Bancii de a oferi anumite produse sau servicii sau de a accepta si executa anumite instructiuni (ca de exemplu cele incheiate inclusiv prin intermediul telefonului ca mijloc de comunicare la distanta). In celelalte cazuri, refuzul persoanei vizate de a accepta inregistrarea nu va afecta solutionarea solicitarilor sau a reclamatilor, insa acestea vor trebui transmise Bancii prin celelalte canale de comunicare puse la dispozitie (email,

adresa postala), caz in care timpul de raspuns din partea Bancii este posibil sa fie mai lung.

Pentru a asigura un nivel inalt de siguranta si siguranta a desfasurarii activitatii legale in materie de siguranta si siguranta a desfasurarii activitatii financiar-bancare, Banca monitorizeaza video toate spatiile unitatilor in care isi desfasoara activitatea, precum si zona ATM-urilor proprii. Monitorizarea video este semnalizata prin semne corespunzatoare, iar inregistrarile sunt pastrate pentru perioada prevazuta de lege sau pentru o perioada mai mare la solicitarea autoritatilor ori in cazul existentei unui interes legitim derivat de exemplu din investigatii in curs.

**1.6.6. Categoriile de destinatari catre care pot fi dezvaluite datele cu caracter personal**

**1.6.6.1. In vederea desfasurarii activitatii si asigurarii prestarii/oferii serviciilor bancare catre Client la cele mai bune standarde sau in vederea indeplinirii obligatiilor sale legale ori in urmarirea intereselor sale legitime astfel cum a fost detaliat prin prezenta sectiune 1.6, Banca poate dezvalui date cu caracter personal catre anumite persoane sau entitati, in special catre:**

- a) persoana vizata insasi (de exemplu pentru date deduse de catre Banca sau primite de la terti), reprezentantii legali (de exemplu: tutore, curator) sau imputernicitii persoanei vizate;
- b) terte persoane de tipul institutiilor financiare corespondente, entitati de compensare/decontare sau entitati implicate in executarea sau facilitarea serviciilor de transfer de fonduri (ca de exemplu: SWIFT, Western Union, STFD Transfond SA, ReGIS, SENT, emitentii de carduri – VISA, Mastercard, bancile comerciantilor catre care Clientul a efectuat plata cu cardul, institutiile de plata ale beneficiarilor transferurilor de fonduri din conturile clientilor Bancii);
- c) institutii de asigurare-reasigurare a riscurilor Bancii;
- d) institutii de asigurare-reasigurare a riscurilor Clientului, atunci cand, de exemplu, Clientul beneficiaza de o polita de asigurare, fie ca este sau nu in legatura cu un produs oferit de Banca sau solicita facilitarea incheierii acesteia;
- e) persoanele care garanteaza o obligatie a Clientului asumata fata de Banca;
- f) oricare dintre persoanele/entitatile apartinand Grupului din care face parte Banca, inclusiv oricare entitati din Grupul Fiba sau Credit Europe unde, de exemplu, prelucrarea tehnica sau strategia de afaceri la nivel de grup a datelor este localizata, analizata si/sau centralizata;
- g) actionarul majoritar al Bancii si alte entitati din Grupul acestuia, in special pentru scopuri legate de organizarea supravegherii pe baza consolidata si pentru combaterea spalarii banilor si a finantarii terorismului, precum si pentru asigurarea uniformizarii si a implementarii unor strategii si standarde interne la nivel de grup si/sau ale unor recomandari la nivel de grup din partea autoritatilor, auditorilor, consultantilor;
- h) oricare dintre consultantii Bancii si/sau ai entitatilor apartinand Grupului din care face parte Banca sau chiar ai persoanei vizate (de exemplu, in materie juridica, fiscal/financiara, economica, tehnica), precum si administratori judiciari, lichidatori, executori judecatoresti, auditori, avocati, mediatori, arbitri, notari, evaluatori, experti, traducatori;
- i) orice alta terta persoana/entitate, in masura in care dezvaluirea este necesara pentru prestarea serviciilor contractate de catre Client de la Banca sau respectiva persoana/entitate este implicata direct sau indirect in prestarea unor servicii catre Banca, cum ar fi entitatile de tipul prestatorilor de servicii de plata terti sau in cazul unor servicii externalizate sau contractate de catre Banca de la furnizori specializati sau in vederea optimizarii afacerii, ca

de exemplu: servicii de printare extrase si notificari, servicii de curierat, transmitere de mesaje, colectare de creante, gazduire si administrare servicii web, servicii de mentenanta si dezvoltare software, servicii IT, furnizori carduri si servicii utilizare carduri sau alte instrumente de plata cu acces la distanta, furnizori de servicii de securitate a datelor si/sau a tranzactiilor, servicii de arhivare, de distrugere documente, agentii de colectare debite, prestatori de servicii mentenanta ATM-uri, agentii imobiliare, servicii notariale, juridice sau alt fel de consultanta, asistenta sau reprezentare);

- j) asociatii profesionale, ca de exemplu Asociatia Romana a Bancilor si autoritati de supraveghere financiar-bancara locale sau ale bancii mama din Olanda (de exemplu, Banca Nationala a Romaniei, Banca Centrala a Olandei, Autoritatea de Supraveghere financiara etc.), autoritati competente la nivel local sau european in materie fiscala, autoritati de protectie a consumatorilor, de supraveghere a concurentei, de supraveghere a prelucrarii datelor cu caracter personal;
- k) agentii de credit, in principal pentru evaluarea riscului de credit al Bancii;
- l) orice entitati din cadrul grupului Bancii sau din afara acestuia, cu care Banca se afla in negocieri sau pentru efectuarea unor evaluari (due diligence) de catre entitatile respective, in vederea sau in contextul unei tranzactii cu aceste entitati de instrainare/transfer sau achizitionare de active, fuziune, achizitie, transfer, vanzare/cumparare de portofolii sau alte tranzactii similare privind drepturi si/sau contracte ale Bancii in relatia cu Clientul/persoana vizata, inclusiv consultanti acestor entitati, precum si ulterior pentru implementarea/executarea tranzactiei respective;
- m) entitati de tipul Biroului de Credit, Centrala Riscului de Credit, Centrala Incidentelor de Plati, oricare alte entitati/institutii (de exemplu: institutiile de credit, de leasing, de asigurari si de societatile furnizoare de utilitati),
- n) instante de judecata, centre de solutionare alternativa a litigiilor, instante de arbitraj si alte autoritati sau entitati autorizate conform legii sa solicite si sa primeasca informatii de la institutiile de credit (de exemplu, organe de executare silita, structuri constituite sub forma centralei riscurilor bancare, centralei incidentelor de plata sau fondului de garantare a depozitelor);
- o) Agentia Nationala de Administrare Fiscala, in scopul transmiterii de informatii, in conditiile legii catre autoritatile fiscale din Statele Unite ale Americii sau din Europa, in conformitate cu regulile FATCA si CRS.

**1.6.7. Durata prelucrării.** Destinatia ulterioara a datelor cu caracter personal

**1.6.7.1.** Banca va prelucra datele cu caracter personal pe durata derularii serviciilor bancare si a realizarii scopurilor de prelucrare mentionate in prezenta sectiune 1.6, precum si ulterior in vederea conformarii cu obligatiile legale aplicabile, inclusiv dispozitiile referitoare la arhivare. In conformitate cu prevederile legale aplicabile, exista termene diferite de arhivare, in functie de tipul de date.

De exemplu, conform reglementarilor, datele referitoare la tranzactii trebuie pastrate pana la maxim 10 ani de la terminarea relatiei cu Clientul. Bazele de date administrate in scop de marketing direct vor fi prelucrate pe durata mentinerii acordului persoanei vizate pentru primirea unor astfel de comunicari, precum si ulterior pentru o perioada considerata de Banca necesara demonstrarii conformarii cu cerintele legale (de exemplu, termenul de prescriptie de 3 ani de la retragerea acordului). Datele pot fi pastrate o perioada mai mare de timp la solicitarea autoritatilor sau pentru protejarea unor interese legitime (ca de exemplu, dispute sau investigatii in curs).

**1.6.8. Transferul datelor cu caracter personal in strainatate**

In prezent, in vederea indeplinirii scopurilor mai sus-mentionate este posibil ca Banca sa transfere anumite categorii de date cu caracter personal in afara Romaniei, in state din cadrul UE/ SEE, care ofera un nivel adecvat de protectie a datelor: Olanda, Malta (in contextul in care in aceste state au sedii entitati din grup), Elvetia (in cazul utilizarii SWIFT) sau in afara UE/SEE, catre Statele Unite ale Americii (in cazul utilizarii SWIFT si, potential, al raportarilor FATCA), Turcia, (in contextul in care in aceste state au sedii entitati din grup), Dubai (in contextul unor relatii de afaceri) precum si pentru raportarile CRS. Pentru transferurile in afara UE/SEE, Banca isi va intemeia transferul datelor cu caracter personal fie pe baza unor garantii adecvate de protectie a datelor, cum ar fi clauzele contractuale standard adoptate la nivelul Comisiei Europene sau alte garantii recunoscute de lege, fie pe baza indeplinirii unor alte conditii potrivit reglementarilor aplicabile. De exemplu, Banca va transfera date cu caracter personal in strainatate atunci cand acest transfer este necesar in executarea unui contract pe care il are incheiat cu Clientul/persoana vizata, de exemplu atunci cand executa instructiuni de transfer de fonduri ale Clientului catre state terte.

Este posibil ca pe parcursul desfasurarii activitatii, statele de transfer mai sus mentionate sa se modifice. Clientul si orice alta persoana vizata pot obtine o lista actualizata cu statele unde se transfera datele cu caracter personal accesand varianta actualizata a Politicii de confidentialitate, disponibila pe site-ul Bancii. [www.crediteurope.ro/Politica-de-confidentialitate](http://www.crediteurope.ro/Politica-de-confidentialitate).

**1.6.8.1. FATCA (The Foreign Account Tax Compliance Act).** CRS (Common Reporting Standard)

FATCA reprezinta un set de masuri legislative emis de catre Trezoreria Statelor Unite ale Americii (IRS) care are drept scop prevenirea si reducerea evaziunii fiscale generate de activitatea cetatenilor si rezidentilor americani care detin conturi in afara teritoriului SUA. FATCA introduce in sarcina institutiilor financiare non SUA, obligatiile de: (a) identificare specifica si monitorizare a datelor clientilor acestora in scop FATCA, (b) raportare a clientilor care cad sub incidenta FATCA, (c) retinere a unei taxe penalizatoare, daca este cazul.

CRS este un standard de raportare obligatoriu emis de Organizatia pentru Cooperare si Dezvoltare Economica (OCDE), Consiliul Uniunii Europene adoptand in acest sens Directiva 2011/16/UE privind cooperarea administrativa in domeniul fiscal si care stabileste cadrul pentru schimbul automat de informatii financiare privind rezidentii statelor membre ale Uniunii Europene. CRS stabileste in sarcina institutiilor financiare obligatiile de (a) identificare specifica si monitorizare a datelor de rezidenta si identificare fiscala, (b) raportare a clientilor care cad sub incidenta CRS.

Banca isi desfasoara activitatea cu respectarea cerintelor FATCA si CRS. In acest sens, Clientul se obliga in mod expres: (a) sa comunice Bancii, de indata si in scris, orice modificare a datelor sale de identificare furnizate Bancii la initierea sau pe parcursul relatiei de afaceri cu Banca, remitand acesteia documentele relevante, astfel incat Banca sa poata monitoriza si incadra Clientul in scop FATCA/ CRS, (b) sa furnizeze de indata Bancii, la cererea acesteia, orice informatii si documente pe care Banca le considera relevante in scop FATCA/CRS.

Clientul intelege si este de acord ca, in cazul in care este sau devine supus cerintelor FATCA/CRS si in scopul indeplinirii obligatiilor ce ii revin in virtutea FATCA/CRS, Banca: (a) poate transmite informatiile si documentele Clientului catre autoritatile fiscale competente (din Romania sau din strainatate), (b) poate retine Clientului sume avand sursa SUA aflate in conturile Clientului deschise la Banca, in conformitate cu cerintele FATCA, pe care le va transfera catre autoritatea fiscala competenta (din Romania sau din strainatate), Banca fiind exonerata de orice raspundere in aceste cazuri.

**1.6.9.** Drepturile persoanelor vizate in contextul prelucrării datelor cu caracter personal

In contextul prelucrării datelor cu caracter personal, atat Clientul cat si celalalte persoane vizate beneficiaza in relatia cu Banca de unele drepturi ce pot fi exercitate la cerere si in mod gratuit, si in masura in care sunt indeplinite conditiile legale, dupa cum urmeaza:

**1.6.9.1.** Dreptul la informare – dreptul de a fi informat cu privire identitatea si datele de contact ale Bancii si ale responsabilului cu protectia datelor, scopurile prelucrării, categoriile de date prelucrate, destinatarii datelor, existenta drepturilor prevazute de legea aplicabila si conditiile in care pot fi exercitate;

**1.6.9.2.** Dreptul de acces la date – dreptul de a obtine confirmarea faptului ca datele cu caracter personal sunt sau nu prelucrate de catre Banca;

**1.6.9.3.** Dreptul la rectificare – dreptul de a solicita si a obtine rectificarea datelor inexacte, precum si completarea datelor incomplete;

**1.6.9.4.** Dreptul la stergerea datelor („dreptul de a fi uitat”) – dreptul de a obtine stergerea datelor cu caracter personal;

**1.6.9.5.** Dreptul la restrictionarea prelucrării – dreptul de a obtine marcarea datelor cu caracter personal stocate, cu scopul de a limita prelucrarea ulterioara a acestora;

**1.6.9.6.** Dreptul la portabilitatea datelor – dreptul de a primi datele cu caracter personal intr-o modalitate structurata, folosita in mod obisnuit si intr-un format usor de citit, precum si dreptul ca aceste date sa fie transmise de catre Banca catre alt operator de date;

**1.6.9.7.** Dreptul la opozitie – dreptul de a se opune in orice moment, din motive legate de situatia particulara, ca datele cu caracter personal sa faca obiectul unei prelucrari intemeiate pe interesul public sau pe interesul legitim, inclusiv prelucrarea in scop de marketing direct sau prin crearea de profiluri;

**1.6.9.8.** Dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale – dreptul de a cere si de a obtine retragerea, anulara sau reevaluarea oricarei decizii bazate exclusiv pe prelucrari efectuate prin mijloace automate (incluzand crearea de profiluri) care produce efecte juridice sau afecteaza in mod similar, intr-o masura semnificativa, persoanele vizate;

**1.6.9.9.** Dreptul de a depune o plangere in fata unei autoritati sau de a se adresa justitiei – Clientul are dreptul de a se adresa cu plangere Autoritatii Nationale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal, respectiv de a se adresa justitiei pentru apararea oricaror drepturi garantate de legislatia aplicabila in domeniul protectiei datelor cu caracter personal, care au fost incalcate, in masura in care persoana vizata considera necesar;

Pentru mai multe detalii cu privire la activitatile de prelucrare efectuate de Banca sau in situatia in care doreste sa faca uz de drepturile sale, Clientul poate solicita aceasta in scris in format hartie prin depunere la oricare dintre unitatile noastre, prin e-mail la [office@crediteurope.ro](mailto:office@crediteurope.ro) ori prin contactarea responsabilului cu protectia datelor la adresa de e-mail: [dpo@crediteurope.ro](mailto:dpo@crediteurope.ro).

fi considerata valabila pana la revocarea scrisa expresa a acesteia adusa la cunostinta Bancii. In acest sens, simpla numire a unor noi Reprezentanti nu revoca mandatul persoanelor imputernicite anterior de catre Client. Reprezentantii legal nominalizati pe fisa de semnaturi vor fi considerati ca angajand Clientul in relatia cu Banca inclusiv pentru toate conturile deschise ulterior de catre Banca pe numele Clientului, cu exceptia cazului in care Clientul informeaza Banca in mod expres, in scris, cu privire la aplicabilitatea unor alte reguli.

**2.1.3** Datele de identificare ale Reprezentantilor, specimenele de semnatura ale acestora, durata si limitele mandatului/drepturilor acestora vor face obiectul unei fise de semnaturi parte integranta din documentele “Cerere de deschidere cont persoane juridice si entitati asimilate” si “Actualizare date client”. Orice imputernicire comunicata Bancii de catre Client va fi considerata valabila pana la revocarea scrisa a acesteia adusa la cunostinta Bancii. Schimbarile cu privire la Reprezentantii Clientului vor fi opozabile Bancii numai dupa ce Banca a fost notificata si a primit notificare scrisa in acest sens si documente care atesta schimbarile cu privire la Reprezentantii clientului si dovada efectuării formalitatilor de publicitate si opozabilitate fata de terti.

**2.1.4.** Orice modificari cu privire la Reprezentanti vor fi opozabile Bancii numai dupa ce Banca a primit o notificare scrisa in acest sens si documente care atesta respectivele modificari. Banca nu va lua in considerare imputernicirea sau orice modificari ale acesteia care nu indeplinesc conditiile de fond si forma satisfacatoare pentru Banca, la propria sa apreciere, conform legii sau normelor sale interne.

**2.1.5.** In orice moment, Banca poate solicita Clientului (fara a fi inasa obligata) confirmarea sau reinnoirea imputernicirilor acordate de catre Client in legatura cu operatiunile pe conturile sale deschise la Banca, documente pe care Clientul se obliga sa le puna la dispozitia Bancii in forma si substanta satisfacatoare pentru Banca.

**2.1.6.** Banca este indreptatita sa considere orice document sau informatie primite de la Client si/sau Reprezentanti ca fiind deplin valabile, veridice, complete si exacte, fara a fi raspunzatoare de verificarea acestora. Cu toate acestea, daca potrivit legii sau reglementarilor interne ale Bancii, la deschiderea contului sau ulterior pe parcursul derularii relatiei de afaceri, sunt necesare informatii sau verificari suplimentare ale datelor furnizate de Client si/sau Reprezentanti, in scopul furnizarii oricaror produse si/sau servicii solicitate de catre Client si/sau Reprezentanti ori in alte scopuri prevazute sau permise de lege, Banca va putea efectua aceste verificari prin orice modalitati pe care le considera corespunzatoare. In acest sens Banca are dreptul inclusiv ca, pe costul Clientului, sa efectueze orice verificari, sa solicite si sa obtina orice informatii despre Reprezentanti, de la orice terte persoane, iar astfel de demersuri ale Bancii nu vor putea fi interpretate in niciun fel ca fiind o incalcare a secretului bancar.

**2.1.7.** Clientul a luat la cunostinta de faptul ca Banca are obligatia de a se conforma reglementarilor privind cunoasterea clientelei, prevenirea si combaterea spalarii banilor si a finantarii terorismului si, in acest sens, de a adera la cerintele diverselor autoritati in legatura cu aplicarea tuturor sanctiunilor in vigoare si/sau a unor masuri de preventie.

**2.1.8.** Banca are dreptul de a solicita Clientului si/sau Reprezentantilor sa furnizeze sau sa actualizeze orice documente si/sau informatii, inclusiv si fara limitare la acestea, cu privire la datele de identificare si de contact ale acestora, datele cu privire la beneficiarul real, sursa fondurilor, scopul si natura relatiei de afaceri cu Banca, drepturile reprezentantilor Clientului, operatiunile instructate, oricand pe parcursul derularii relatiilor de afaceri. Refuzul in acest sens poate constitui un motiv de neinitiere a relatiei cu Clientul, de refuz al efectuării tranzactiei instructate sau de incetare unilaterala a relatiilor contractuale conform art 6 de mai jos, fara ca Banca sa fie tinuta in vreun fel raspunzatoare fata de Client pentru eventuale prejudicii.

## 2. Deschiderea si operarea conturilor

### 2.1. Cunoasterea clientelei si prevenirea spalarii banilor

**2.1.1.** La cererea Clientului sau a reprezentantului sau legal, Banca va putea, fara a fi inasa obligata, sa deschida conturi. In toate cazurile, cererea de deschidere cont va fi initiata prin completarea formularului standard al Bancii si va fi insotita de documentele solicitate de Banca.

**2.1.2.** Titularul unui cont poate numi, cu respectarea legii aplicabile, unul sau mai multi imputerniciti, care vor avea dreptul de a reprezenta Clientul in relatia cu Banca si de a efectua operatiuni pe cont (“Reprezentanti”), in conformitate cu limitele mandatului acordat. Orice imputernicire comunicata Bancii de catre Client va

**2.1.9.** Banca poate pastra originalul sau, dupa caz, fotocopii ale tuturor documentelor furnizate de Client si/sau Reprezentanti, inclusiv documentele de identificare si/sau documentele de stabilire a limitelor drepturilor Reprezentantilor legali/ Imputernicitilor, conform cerintelor legale si politicilor sale interne.

**2.1.10.** Clientul are obligatia de a remite Bancii o declaratie in scris privind beneficiarul real al sumelor derulate pe numele si pe contul sau, art. 2.1.6 si urmatoarele de mai sus se aplica in mod corespunzator si in scopul identificarii beneficiarului real.

**2.1.11** In conformitate cu reglementarile prudentiale in vigoare privind prevenirea si combaterea spalarii banilor si a finantarii terorismului, precum si cu normele interne, Clientul si/sau Reprezentantii sunt obligati sa puna la dispozitia Bancii, la solicitarea acesteia si in forma si substanta satisfacatoare pentru Banca, informatii cu privire la sursa si identitatea Fondurilor Clientului derulate prin conturile deschise la Banca, precum si documente justificative care sa expliciteze scopul economic al operatiunilor instructate sau derulate prin conturile deschise la Banca.

**2.1.12.** Clientul are obligatia de a actualiza datele de identificare si datele de contact, orice alte informatii si documente relevante in relatia cu Banca, inclusiv datele considerate potrivit legii ca fiind publice, atat in ceea ce il priveste cat si cu privire la Reprezentantii sai, precum si modificarea, incetarea sau revocarea din orice motiv a limitelor mandatului/drepturilor acestora, prin notificarea scrisa si prompta a Bancii insotita de documentele ce atesta o astfel de actualizare si, unde este cazul, prin completarea si semnarea formularelor de actualizare date puse la dispozitie de catre Banca. Banca nu va fi raspunzatoare pentru eventualele prejudicii cauzate ca urmare a necomunicarii, comunicarii cu intarziere, contradictorii, incomplete sau eronate a modificarilor sau a completarii aparute.

## **2.2. Primirea si executarea instructiunilor**

**2.2.1.** Informatii necesare a fi furnizate in vederea initierii sau executarii corecte a unui ordin de plata.

**2.2.1.1.** Transferuri in lei. Ordinul de plata de tip transfer credit trebuie sa contina urmatoarele informatii: a) Detalii privind platitorul (Clientul): nume si numar de cont in format IBAN; b) Detalii privind beneficiarul platii: nume si numar de cont in format IBAN valid; c) Detalii privind plata: suma in cifre, descrierea platii (ce reprezinta plata, mesaj catre beneficiarul platii). In unele cazuri sunt necesare anumite detalii specifice cum ar fi de exemplu codul clientului stabilit de furnizorul beneficiar al platii sau numarul facturii. In cazul platilor efectuate in relatia cu Trezoreria Statului, in plus fata de elementele mentionate la lit a) - c) din prezentul articol, Clientul va furniza: (i) codul de identificare fiscala al beneficiarului (cod de inregistrare fiscala sau cod unic de inregistrare, codul numeric personal sau numarul de identificare fiscala, dupa caz); (ii) codul de identificare fiscala al platitorului (cod de inregistrare fiscala sau cod unic de inregistrare, codul numeric personal sau numarul de identificare fiscala, dupa caz) (iii) numarul ordinului de plata de tip transfer credit initiat de platitor; (iv) detalii privind continutul economic al operatiunii. (v) numarul de evidenta a platii alocat de Agentia Nationala de Administrare Fiscala, daca este cazul.

**2.2.1.2.** Transferuri in valuta catre un Stat Membru. Ordinul de plata trebuie sa contina urmatoarele informatii: a) Detalii privind platitorul (Clientul): numele, numarul de cont in format IBAN; b) Detalii privind beneficiarul platii: numarul de cont (pentru platile SEPA si platile in interiorul Uniunii Europene /Spatiului Economic European/ alte tari care au aderat la sistemul de identificare a conturilor pe baza de IBAN, numarul de cont trebuie sa fie obligatoriu in format IBAN), numele beneficiarului platii (in cazul platilor SEPA atunci cand e cunoscut), adresa beneficiarului platii, BIC-ul (codul SWIFT

al furnizorului de servicii de plata al beneficiarului platii) sau numele si adresa furnizorului de servicii de plata al beneficiarului platii; c) Detalii privind plata: suma in cifre, descrierea platii (ce reprezinta plata, mesaj catre beneficiarul platii).

**2.2.1.3.** Transferuri in valuta catre un Stat Tert. Ordinul de plata trebuie sa contina urmatoarele informatii: a) Detalii privind platitorul (Clientul): numele, numarul de cont in format IBAN si domiciliul sau serie/nr act de identitate sau data si loc de nastere client in situatiile prevazute expres de legile aplicabile; b) Detalii privind beneficiarul platii: codul unic de indentificare, numele, domiciliul sau date privind actul de identitate ori data de nastere ; c) Detalii privind plata: suma in cifre,; descrierea platii (ce reprezinta plata, mesaj catre beneficiarul platii).

**2.2.1.4.** Clientul intelege ca, in conformitate cu prevederile legale, Banca raspunde numai pentru executarea operatiunilor de plata in conformitate cu codul unic de identificare.

**2.2.2.** Documentele prezentate Bancii pentru efectuarea operatiunilor de plata vor trebui semnate de Client/ Reprezentantii acestuia in deplina concordanta cu speciemenele depuse la Banca sau acceptate in alta forma agreeata de Client cu Banca, inclusiv potrivit contractelor specifice unor anumite produse sau servicii. Banca efectueaza in conturile deschise orice fel de operatiuni de plata dispuse de Client in scris sau prin alte mijloace convenite intre Banca si Client, cu respectarea regulilor si a uzantelor bancare interne si internationale.

**2.2.3.** Banca are dreptul, fara insa a fi obligata in acest sens, sa inregistreze convorbirile telefonice in cazul in care Clientul transmite pe aceasta cale Bancii ordine, instructiuni, informatii, date, referitoare la tranzactiile instructate Bancii. Prin acceptarea prezentelor CGA, Clientul este de acord in mod expres cu o astfel de inregistrare si este de acord ca aceste inregistrari sa faca proba deplina cu privire la ordinele, instructiunile, informatiile, datele transmise catre Banca, inclusiv in fata instantelor de judecata. Inregistrarea pe banda magnetica nu exclude obligatia Clientului de a transmite aceleasi ordine, instructiuni, informatii, date, in forma scrisa, la solicitarea Bancii sau daca se prevede astfel conform prezentelor CGA, conform altor contracte incheiate cu Banca sau conform oricaror prevederi legale aplicabile. Aceasta transmitere in forma scrisa se va face exclusiv in scopuri de evidenta si nu va putea prevala asupra convorbirii telefonice, instructiunea fiind considerata primita si Banca putand-o executa pe baza si ca urmare a convorbirii telefonice.

**2.2.4.** Banca considera acceptat un ordin de plata daca sunt indeplinite cumulativ urmatoarele conditii:

- Ordinul de plata a fost emis in forma si in continutul agreeate de Banca, standard sau nu, este lizibil, completat corespunzator si este semnat/autorizat de catre Client/Reprezentantii acestuia, conform procedurii de autorizare agreeate cu Banca.
- Ordinul de plata este receptionat de catre Banca in termenul limita de primire;
- Ordinul de plata este recunoscut ca valid dupa aplicarea procedurilor interne de validare;
- soldul disponibil al contului indicat permite efectuarea atat a respectivei plati, cat si plata oricaror comisioane datorate Bancii in legatura cu executarea respectivului Ordin de plata;
- tranzactia instructata prin Ordinul de plata este in conformitate cu reglementarile aplicabile in vigoare;
- executarea Ordinului de plata nu este impiedicata de existenta oricarei masuri de indisponibilizare a contului Clientului;
- nu exista motive rezonabile pentru Banca de a avea suspiciuni cu privire la autenticitatea provenientei ori continutului Ordinului de plata sau a semnaturilor/autorizarii Clientului/Reprezentantilor sai;
- Instrumentul de plata nu este blocat de catre Banca in temeiul art. 2.8.

(i) Nu exista niciunul dintre motivele de refuz mentionate la articolul 2.3. sau de suspendare a executarii operatiunilor Clientului conform art. 6.2 de mai jos.

**2.2.5.** In indeplinirea instructiunilor Clientului, Banca prezuma caracterul adevarat, corect si original al semnaturilor Reprezentatilor care apar pe instructiunea trimisa de catre Client, precum si caracterul valabil, complet si corect al oricarui document primit. Banca nu va fi raspunzatoare pentru efectuarea unor verificari in acest sens si nu va avea niciun fel de raspundere in legatura cu consecintele care ar putea aparea ca urmare a folosirii frauduloase sau abuzive a semnaturilor /elementelor de autentificare stricta/procedurii de autorizare ori ca urmare a prezentarii unor documente false ori eronate, Clientul obligandu-se sa despagubeasca Banca pentru orice pierderi rezultate ca urmare a unor astfel de situatii.

**2.2.6.** Clientul si/sau, dupa caz, Reprezentantii sunt responsabili pentru protejarea Instrumentelor de plata impotriva pierderii, utilizarii frauduloase, furtului si pentru pastrarea in siguranta a elementelor de autentificare stricta/procedurii de autorizare in relatia cu Banca. In acest sens, Clientul se obliga: (i) sa le pastreze in siguranta, sa nu permita utilizarea lor de catre terti si sa nu le instraineze, dezvaluie sau comunice niciunei alte persoane; (ii) sa se asigure ca in momentul utilizarii acestea nu pot fi vizualizate de persoane neautorizate; (iii) sa memoreze elementele de securitate si sa nu le noteze pe un suport care sa permita cunoasterea si utilizarea acestora de catre persoane neautorizate; (iv) sa nu aleaga elemente de securitate care pot fi usor asociate cu numele, data nasterii etc.; (v) sa aplice orice alte masuri descrise in documentatia specifica unui anumit produs sau serviciu de plata. Banca nu poate fi tinuta raspunzatoare pentru pagube sau pierderi aparute datorita nerespectarii acestor masuri. De asemenea, Clientul si Reprezentantii se obliga sa consulte in mod periodic <https://www.crediteurope.ro/Securitatea-datelor>.

### **2.3. Refuzul de a executa instructiunile Clientului**

**2.3.1.** Banca are dreptul de a refuza efectuarea tranzactiilor instructate de catre Client, fara a putea fi tinuta responsabila de orice prejudicii astfel cauzate Clientului, in oricare din urmatoarele cazuri:

- (a) Banca are motive sa creada ca instructiunea Clientului incalca prevederile legale aplicabile;
- (b) Clientul si/sau Reprezentatii sai si-a/si-au pierdut capacitatea de a executa tranzactiile instructate, sau Banca are motive sa creada acest lucru;
- (c) Clientul furnizeaza informatii sau documente false, incomplete ori contradictorii la deschiderea contului sau ulterior / Banca are motive sa creada ca informatiile sau documentele furnizate de Client sunt false/Clientul/Reprezentantii refuza identificarea ori actualizarea datelor sau furnizarea documentelor/informatiilor astfel cum au fost solicitate de Banca;
- (d) Banca are motive sa creada ca instructiunile transmise de catre Client sunt frauduloase ori provin din sau sunt in a legatura cu activitati ilicite (de exemplu: spalarea banilor, finantarea activitatilor teroriste, evaziune fiscala, fapte de coruptie, etc);
- (e) Banca are motive sa creada ca instructiunile transmise de catre Client incalca reglementarile emise de autoritatile competente in domeniul sanctiunilor internationale si/sau alte reglementari cu privire la sanctiuni avand scopuri si efecte similare sanctiunilor internationale si care sunt emise in jurisdictii pe care Grupul de entitati din care Banca face parte le considera relevante in contextul global al activitatii prestate;
- (f) prin instructiunea data de Client se intentioneaza transferul de fonduri catre entitati beneficiare sau institutii financiare situate in afara unor teritorii ce intra sub incidenta unor sanctiuni internationale sau catre entitati beneficiare sau institutii financiare

care au compania mama inregistrata intr-o tara ce intra sub incidenta unor astfel de sanctiuni si/sau alte reglementari similare;

(g) tertele parti ale caror servicii (inclusiv, fara limitare la acestea, servicii de decontare/compensare) sunt utilizate de catre Banca in conformitate cu prevederile articolului 9.6., refuza efectuarea serviciilor respective;

- (h) instructiunile astfel cum au fost date de catre/pentru Client sunt incomplete, contradictorii, ilizibile sau scrise in creion, taiate, ingrosate, sterse sau corectate in orice mod, nu sunt inteligibile pentru Banca sau nu pot fi puse in executare astfel cum au fost date, precum si in cazurile prevazute la art 2.3.4 de mai jos;
- (i) Banca considera ca semnatura nu corespunde cu specimenul de semnatura aflat in evidentele sale sau consimtamantul Clientului nu a fost exprimat in forma/modalitatea agreata cu Banca ori prevazuta de lege sau a fost retras;
- (j) autentificarea stricta si/sau procedura de autorizare nu au putut fi realizate ori au fost compromise, partial sau total, inclusiv elemente ce tin de acestea sau Clientul a anuntat pierderea, furtul sau compromiterea instrumentului de plata;
- (k) instrumentul de plata este utilizat de catre Client in mod abuziv, speculativ sau fraudulos, altfel decat potrivit destinatiei si utilizarii sale obisnuite sau cu deturnarea scopului, a destinatiei sau a utilizarii altor produse si/sau servicii oferite de Banca (cum ar fi, exclusiv pentru a obtine bonificatii aferente unor produse/servicii, altfel decat prin utilizarea obisnuita a acestora).

**2.3.2.** Pentru scopurile literelor (e) si (f) de mai sus, prin sanctiuni internationale se inteleg restrictiile si obligatiile in legatura cu guvernele unor state, cu entitati nestatale sau persoane fizice ori juridice adoptate in scopul mentinerii pacii si securitatii nationale si internationale, prevenirii si combaterii terorismului, asigurarii respectarii drepturilor omului si libertatilor fundamentale, dezvoltarii si consolidarii democratiei si statului de drept si indeplinirii altor scopuri, in conformitate cu obiectivele nationale si internationale, cu dreptul international si cu dreptul Uniunii Europene.

**2.3.3.** In cazul in care Banca refuza sa execute un Ordin de plata sau initierea unei operatiuni de plata aceasta va informa Clientul cu privire la acest refuz si, daca este posibil, motivele acestuia precum si procedura de remediere a oricaror erori de fapt care au condus la refuz, utilizand mijloacele de comunicare prevazute in prezentele CGA, cu exceptia cazului in care acest lucru este interzis prin alte dispozitii relevante in legislatie. Banca poate impune comisiioane pentru o astfel de informare a Clientului atunci cand refuzul de executare a unui Ordin de plata este justificat in mod obiectiv.

**2.3.4.** In cazul in care Banca ia act in orice mod de aparitia unor divergente intre oricare dintre asociatii/actionarii Clientului, Client si/sau Reprezentantii sai, asociatii/actionarii Clientului si/sau Reprezentantii sai, ori in situatia in care Banca primeste informatii contradictorii de la acestia, Banca va avea dreptul sa suspende executarea oricarei instructiuni primite de la/pentru Client si/sau Reprezentantii sai pana la clarificarea situatiei in baza unor documente in forma si continut considerate satisfacatoare de catre Banca. Banca este exonerata de orice raspundere/ prejudicii ce ar putea fi suferite de Client ca urmare a aparitiei unor asemenea situatii.

### **2.4. Termene si executarea instructiunilor**

**2.4.1.** Banca stabileste termenul limita de primire a documentelor in baza carora va efectua tranzactiile ordonate de Client prin documentul Ore Limita pentru Procesare afisat pe site-ul oficial al bancii si sau in unitatile teritoriale ale Bancii.

**2.4.2.** In cazul in care receptia se face dupa termenul limita de primire, orice instructiune se considera primita in urmatoarea zi lucratoare bancara. Operatiunile instructate in zilele declarate nebanca-

(sambata, duminica, sarbatori legale etc.) se proceseaza in ziua lucratoare bancara imediat urmatoare.

**2.4.3.** In cazul in care Clientul care initiaza un ordin de plata, iar Banca si Clientul convin ca executarea Ordinului de plata sa inceapa intr-o anumita zi sau la sfarsitul unei anumite perioade ori in ziua in care Clientul a pus fonduri la dispozitia Bancii, momentul primirii este considerat ziua convenita. In cazul in care ziua convenita nu este o zi lucratoare pentru Banca, Ordinul de plata se considera primit in urmatoarea zi bancara.

**2.4.4.** Banca se va asigura ca, dupa momentul primirii ordinului de plata, suma operatiunii de plata este debitata din contul Clientului si creditata in contul bancii beneficiarului platii cel mai tarziu pana la sfarsitul urmatoarei zi lucratoare bancare, pentru operatiunile de plata in valuta statelor membre efectuate pe teritoriul Uniunii Europene (UE) sau in Spatiul Economic European (SEE),

**2.4.5.** Perioada anterior mentionata este prelungita cu o zi bancara suplimentara pentru operatiunile de plata initiate pe suport de hartie.

**2.4.6.** Termenul de executare pentru orice alte operatiuni de plata efectuate pe teritoriul UE in alte monede decat ale statelor membre UE este de maximum 4 (patru) zile bancare din momentul primirii Ordinului de plata.

**2.4.7.** Pentru operatiunile de plata mentionate anterior, Banca pune la dispozitia Clientului/ crediteaza contul curent al acestuia cu intreaga suma a operatiunii de plata imediat ce aceasta a fost creditata in contul de corespondent al Bancii.

**2.4.8** Banca va credita contul Clientului cu data de valuta care nu poate fi ulterioara zilei bancare in care suma ce face obiectul operatiunii de plata este creditata in contul de corespondent al Bancii.

**2.4.9.** Daca fondurile au fost creditate in contul Bancii intr-o zi nebanancara, fondurile vor fi creditate in contul Clientului cu data de valuta a urmatoarei zile bancare.

**2.4.10** Banca nu este responsabila pentru verificarea concordantei IBAN beneficiar - nume beneficiar, creditarea facandu-se automat in functie de codul IBAN.

**2.4.11.** In cazul in care valuta sumei de creditat in contul beneficiarului este diferita de valuta aferenta IBAN-ului mentionat in instructiunea de plata, Clientul autorizeaza Banca sa efectueze operatiunea de schimb valutar, astfel incat creditarea fondurilor sa aiba loc in valuta aferenta IBAN-ului. Operatiunea de schimb valutar va fi efectuata la cursul de schimb practicat de Banca la momentul procesarii tranzactiei. In cazul in care Clientul este de acord cu revocarea operatiunii de plata de catre platitor, ulterior creditarii contului sau de catre Banca, Banca va efectua restituirea fondurilor ce fac obiectul ordinului de plata revocat, in moneda indicata in ordinul de plata, platitorul suportand eventualele diferente de curs valutar rezultate din conversia efectuata intre fondurile creditate in contul Clientului si suma transferata platitorului care a revocat ordinul de plata. Conversia va fi efectuata la cursul de schimb practicat de Banca la momentul procesarii acestei operatiuni de restituire fonduri.

**2.4.12.** Daca ordonatorul/beneficiarul unei plati/incasari nu poate fi identificat in mod exact, acestuia i se va solicita prezentarea catre Banca a tuturor datelor de identificare necesare in vederea procesarii tranzactiei, Banca nefiind responsabila de procesarea tranzactiilor pana la primirea datelor solicitate, in forma si substanta satisfacatoare pentru aceasta.

**2.4.13.** In cadrul relatiilor de afaceri, Banca este indreptatita sa directioneze, la alegerea sa, operatiunile efectuate de Client prin reseaua sa de corespondenti, Banca nefiind responsabila pentru actiuni sau omisiuni ale corespondentilor sai.

**2.4.14.** Banca va executa Ordine de plata externe in limita restrictiilor valutare legale in vigoare la momentul respectiv, avand dreptul sa refuze executarea unor instructiuni in cazul in care, in opinia sa,

acestea incalca reglementarile in vigoare sau Clientul nu a prezentat Bancii documentatia si/sau informatii astfel cum au fost solicitate de catre Banca.

**2.4.15.** In cazul in care Clientul transmite Bancii mai multe Ordine de plata a caror suma totala depaseste disponibilul existent in conturile indicate in respectivele Ordine de plata, Banca va fi indreptatita sa execute aceste instructiuni in ordinea primirii lor, daca aceasta ordine poate fi stabilita cu usurinta de catre Banca, iar in caz contrar, in ordinea pe care o considera potrivita. Banca nu va efectua plati parțiale.

**2.4.16.** In cazul in care Clientul executa plati in favoarea Bancii dintr-un cont care nu este deschis la Banca, atunci data platii efectuate in favoarea Bancii va fi considerata data la care suma este creditata in contul Bancii.

## **2.5. Retragerea sau modificarea instructiunilor**

**2.5.1.** Pentru toate situatiile de revocare sau modificare a instructiunilor de plata/transfer sau colectare de fonduri (indiferent ca acestea sunt de sine statatoare sau parte dintr-un contract specific incheiat cu Banca sau la care Banca este parte in orice calitate, inclusiv, fara a se limita la acestea, ca agent escrow sau promitent intr-o stipulatie pentru altul) este necesara prezentarea unei solicitari in scris a Clientului, cu exceptia situatiei in care prin contracte specifice s-a agreeat altfel intre Client si Banca. Clientul suporta costul aferent revocarii conform Listei de Taxe, Comisioane si Dobanzi.

**2.5.2.** In toate cazurile, instructiunea poate fi revocata sau modificata numai cu acordul prealabil al Bancii, precum si cu acordul tertului beneficiar (sub conditie sau nu) al fondurilor daca efectuarea respectivei plati a fost confirmata/garantata/acceptata de catre Banca.

**2.5.3.** In niciun caz, instructiunile nu pot fi revocate ori modificate dupa ce acestea au fost procesate/executate de catre Banca.

**2.5.4.** Instructiunile date cu data de executare in viitor vor putea fi revocate sau modificate numai pana la sfarsitul zilei bancare anterioare datei agreeate pentru inceperea executarii lor.

**2.5.5.** Orice cost suportat de Banca in legatura cu revocarea sau modificarea instructiunilor de catre Client va fi suportat de catre Client si debitat de catre Banca, in mod automat, din oricare dintre conturile bancare ale acestuia, in conformitate cu prevederile articolului 2.9.

## **2.6. Informatii cu privire la operatiuni. Extrase de cont**

**2.6.1.** Banca va pune la dispozitia Clientului, gratuit, o data pe luna, la oricare dintre unitatile Bancii sau prin internet banking ori o alta aplicatie a Bancii (conform contractelor specifice incheiate in acest scop intre Banca si Client), extrasul de cont, pe suport de hartie sau pe un alt suport durabil, in care sa se regaseasca operatiunile efectuate in conturile Clientului.

**2.6.2.** Daca Clientul va dori informatii suplimentare celor prevazute in extrasul de cont transmis lunar gratuit, Banca va furniza aceste informatii percepend costurile prevazute in Lista de Taxe, Comisioane si Dobanzi.

**2.6.3.** Informatiile gratuite cuprinse in extrasul de cont lunar sunt urmatoarele, dar fara a se limita la acestea : (i) referinta operatiunii, (ii) suma care face obiectul operatiunii, (iii) pretul total corespunzator operatiunii de plata/defalcarea pe sume, (iv) data valutei debitarii/ creditarii contului.

**2.6.4.** Cu privire la conturile de depozit la termen, Banca va pune la dispozitia Clientului, la cerere, in mod gratuit, lunar, documente de informare cu privire la operatiunile efectuate in conturile de depozit, la ghiseele unitatilor bancare.

**2.6.5.** La solicitarea scrisa a Clientului sau a Reprezentantilor acestuia, Banca va pune la dispozitia Clientului, daca este cazul, si alte acte justificative care vor cuprinde informatii referitoare la tranzactiile

ordonate de acesta, percepend costurile prevazute in Lista de taxe, comisioane si dobanzi.

**2.6.6.** Clientul se obliga sa verifice lunar corectitudinea operatiunilor inscrise in extrasul de cont si sa aduca la cunostinta Bancii fara intarzieri nejustificate orice erori, omisiuni sau operatiuni efectuate incorect. In cazul in care Clientul nu contesta in scris continutul unui extras de cont in cel mult 30 de zile, de la data debitarii contului Clientului, toate inregistrarile reflectate in respectivul extras de cont vor fi considerate ca fiind corecte si/sau acceptate de catre Client si prin urmare respectivul extras de cont va fi considerat ca fiind definitiv si opozabil Clientului (cu exceptia unor erori aritmetice evidente). In acest sens, se va considera ca Clientul a renuntat la dreptul sau de a intenta o actiune impotriva Bancii cu privire la o eroare sau o omisiune care ar fi putut fi adusa la cunostinta Bancii in respectiva perioada de timp.

**2.6.7.** Fara inasa a fi obligata in acest sens, Banca va putea verifica extrasele de cont ale Clientului si, in cazul in care gaseste erori sau omisiuni, le va putea corecta fara acordul prealabil al Clientului. In acest sens, Clientul imputerniceste Banca sa efectueze in contul sau orice operatiuni necesare corectarii situatiilor aparute. Pentru evitarea oricarui dubiu inasa, Banca nu este obligata sa corecteze operatiunea de plata, in cazul in care Clientul nu a notificat Banca in termen asupra operatiunii neexecutate sau incorect executate, iar aceasta si-a indeplinit obligatiile de informare cu privire la operatiunile efectuate de Client.

**2.6.8.** In cazul in care oricare cont al Clientului este creditat din eroare de catre Banca cu orice suma, Clientul este obligat sa notifice Banca imediat ce a luat cunostinta de orice astfel de creditare incorecta. Clientul va pastra acea suma pentru Banca si nu va avea dreptul sa retraga, sa transfere sau sa dispuna in orice mod, in tot sau in parte, de respectiva suma.

**2.6.9.** In cazul in care Clientul incalca obligatia astfel asumata, acesta se obliga sa ramburseze de indata Bancii suma respectiva si sa despagueasca Banca pentru orice pierdere suferita ca urmare a acestui fapt. Banca este in acelasi timp indreptatita sa debiteze asemenea sume, inclusiv orice dobanzi aferente, Clientul fiind informat de corectia astfel facuta prin intermediul extrasului de cont.

## **2.7. Neexecutarea sau executarea incorecta a operatiunilor**

**2.7.1.** Banca este responsabila in fata Clientului pentru executarea corecta a operatiunii de plata, conform instructiunilor primite din partea Clientului. In acest caz, Banca ramburseaza fara intarziere Clientului suma ce face obiectul operatiunii de plata neexecutate sau incorect executate.

**2.7.2.** In cazul in care Clientul furnizeaza instructiuni de plata incorecte sau incomplete, Banca nu raspunde pentru neexecutarea sau executarea defectuoasa a operatiunii de plata, inasa va depune toate eforturile rezonabile pentru a recupera fondurile implicate in operatiunea de plata, avand posibilitatea sa perceapa pretul aferent operatiunii de recuperare conform Listei de Taxe, Comisioane si Dobanzi.

**2.7.3.** In cazul in care Clientul neaga faptul ca a autorizat o operatiune de plata executata sau sustine ca operatiunea de plata nu a fost corect executata, Banca va pune la dispozitia acestuia documente din care sa reiasa ca operatiunea de plata a fost autorizata, inregistrata corect si reflectata ca atare in conturi.

**2.7.4.** In cazul unei operatiuni neautorizate, semnalata in termenul mentionat (in cel mai scurt timp, dar nu mai tarziu de 30 de zile calendaristice de la data la care Banca a furnizat sau a facut disponibile informatiile legate de respectiva operatiune de plata) Banca va rambursa Clientului, fie imediat, fie cel mai tarziu la sfarsitul urmatoarei zile bancare, suma aferenta operatiunii de plata

neautorizata, cu exceptia cazului in care Banca are motive rezonabile sa suspecteze ca a fost comisa o fraudă

**2.7.5.** Clientul suporta pierderile legate de orice operatiuni de plata neautorizate, care rezulta din utilizarea unui Instrument de plata pierdut sau furat sau din deturnarea unui instrument de plata, in cuantumul prevazut de dispozitiile legale, cu exceptia cazurilor prevazute de lege.

**2.7.6.** Clientul suporta toate pierderile legate de orice operatiuni de plata neautorizate, in cazul in care a actionat fraudulos, nu a respectat cu intentie ori din culpa obligatiile stabilite prin prezentele CGA.

## **2.8. Blocarea Instrumentelor de plata**

**2.8.1.** Banca isi rezerva dreptul de a bloca Instrumentul de plata, fara a putea fi tinuta raspunzatoare pentru orice prejudicii, in oricare dintre urmatoarele situatii enumerate in scop de exemplificare si fara a se limita la acestea:

- (a) in cazul in care are motive rezonabile sa suspecteze ca a fost compromisa securitatea Instrumentului de plata, sau in cazul in care are o suspiciune de utilizare neautorizata ori frauduloasa a acestuia sau, in cazul unui Instrument de plata atasat unei linii de credit, de risc semnificativ ca platitorul sa fie in incapacitatea de a se achita de obligatia de plata;
- (b) daca acesta a fost utilizat cu incalcarea reglementarilor aplicabile in materie de prevenire si combatere a spalarii banilor ori cu privire la combaterea finantarii terorismului si/sau cu incalcarea altor reglementari emise de autoritati competente in domeniul sanctiunilor internationale si/sau a altor reglementari cu privire la sanctiuni avand scopuri si efecte similare sanctiunilor internationale si care sunt emise in jurisdictii pe care Grupul de entitati din care Banca face parte le considera relevante in contextul global al activitatii prestate;
- (c) in orice alte cazuri prevazute de reglementarilor legale aplicabile.

**2.8.2.** In cazurile mai sus mentionate, Banca informeaza Clientul - in modul convenit in contractele specifice si/sau in prezentele CGA - in legatura cu blocarea Instrumentului de plata si cu motivele acestei blocari, daca este posibil, inainte de blocare, inasa cel mai tarziu imediat dupa blocarea acestuia. Banca nu are obligatia informarii daca astfel se aduce atingere masurilor de siguranta justificate in mod obiectiv sau este interzisa de alte dispozitii legislative relevante.

**2.8.3.** Banca deblocheaza Instrumentul de plata sau il inlocuieste pe cheltuiuala Clientului, imediat ce motivul de blocare inceteaza sa mai existe.

## **2.9. Debitare automata. Compensare**

**2.9.1.** Clientul este de acord ca Banca sa poata compensa in orice moment, orice suma datorata Bancii cu fondurile disponibile in orice cont bancar, inclusiv fara limitare la acestea, conturi curente, de economii, de card si/sau de depozit al Clientului, indiferent daca sumele aflate in depozit sunt sau nu scadente, indiferent de valuta in care o astfel de datorie sau sumele din conturile bancare ale Clientului sunt denominate. In acest sens, Clientul mandateaza Banca ca, in orice moment si fara notificare prealabila, aceasta sa-i debiteze automat orice cont deschis de acesta la Banca, cu orice sume datorate Bancii, in vederea stingerii oricaror debite ajunse la scadenta, restante sau a altor obligatii de plata ale Clientului fata de Banca, inclusiv in cazurile in care soldul creditor al contului respectiv este insuficient. Daca moneda oricarui astfel de cont difera de moneda in care sunt exprimate obligatiile, Banca e mandata sa efectueze orice operatiune de schimb valutar la cursul de schimb practicat de Banca la data respectivei debitari automate si poate debita contul respectiv inclusiv cu costul aferent acestor operatiuni.

**2.9.2.** Clientul va fi instiintat de catre Banca dupa efectuarea compensarii prin intermediul extrasului de cont. Compensarea convenita conform

prezentului art. 2.9. opereaza pe baza consimtamantului partilor si in conditiile descrise prin prezentele CGA.

**2.9.3.** In cazul in care intre Banca si Client exista mai multe raporturi juridice sau mai multe conturi bancare in baza unor contracte specifice, Clientul nu va putea realiza o compensare intre soldurile active si pasive fara acordul Bancii. Partile convin in mod expres faptul ca in raporturile juridice dintre Banca si Client nu vor opera compensari reciproce intre soldurile active si pasive ale conturilor, decat in conditiile prevazute mai sus ori in masura in care Banca isi exprima acordul prealabil scris cu privire la o anume operatiune de compensare.

**2.9.4.** Banca este mandatata prin prezentele CGA sa opereze in conturile Clientului, inclusiv sa le debiteze automat, fara acordul expres al Clientului si fara notificarea sa prealabila in urmatoarele cazuri: (i) executarea unor angajamente de plata aprobate anterior de catre Client; (ii) corectarea unor erori cu privire la operatiuni inregistrate pe contul Clientului; (iii) instituirea si executarea masurilor de executare silita, sau a masurilor asiguratorii, precum si a altor masuri de indisponibilizare dispuse conform dispozitiilor legale; (iv) recuperarea oricaror sume datorate de catre Client Bancii sau unor banci terte, aparute in urma executarii de catre Banca a unor instructiuni date de Client; (v) compensarea finala a platilor efectuate prin intermediul unor carduri bancare, cekuri, bilete la ordin si alte instrumente de plata; (vi) pentru alimentarea si indisponibilizarea sumelor in conturile de depozit colateral conform contractelor specifice incheiate intre Banca si Client (vii) in orice alte cazuri prevazute prin lege, in prezentele CGA sau in contractele specifice incheiate intre Banca si Client.

**2.9.5.** Orice mandat dat de Client Bancii prin prezentele CGA sau printr-un alt document este irevocabil (cu exceptia cazului in care Banca si Clientul agreeaza in mod expres contrariul) si se considera valid pe toata perioada de valabilitate a relatiei contractuale in legatura cu care a fost dat, nefiind limitat la termenul de 3 (trei) ani prevazut de art. 2015 din Codul Civil.

**2.9.6.** Banca poate executa orice imputernicire, autorizare, instructiune de natura mandatului data de Client, fie personal fie prin alte persoane, alese de catre Banca.

### 3. Prevederi cu caracter general pentru unele operatiuni specifice

#### 3.1. Incasari si retrageri de numerar

**3.1.1.** Incasarile in numerar se inregistreaza in contul curent al Clientului cu data de valuta a primirii fondurilor. Data valutei in cazul incasarilor in numerar este data creditarii conturilor cu sumele respective sau, dupa caz, urmatoarea zi lucratoare bancara, in cazul in care data creditarii este o zi nebankara.

**3.1.2.** La efectuarea retragerilor de numerar, data valutei este aceeaasi cu data debitarii contului (data tranzactiei) sau, dupa caz, urmatoarea zi lucratoare bancara, in cazul in care data debitarii este o zi nebankara..

**3.1.3.** Banca poate stabili la libera sa apreciere, din timp in timp, limite de sume pentru care este necesara primirea din partea Clientului a unui preaviz scris de cel putin doua zile bancare anterior efectuarii de operatiuni de retragere de numerar ce depasesc respectivele limite. Aceste limite vor fi facute cunoscute prin afisare la sediile Bancii si pe pagina oficiala de internet a Bancii.

#### 3.2. Depozite la termen

**3.2.1.** La libera sa apreciere, Banca va putea stabili sume minime pentru depozitele la termen in functie de diverse valute, astfel de limite fiind afisate de catre Banca la sediile sale sau pe pagina oficiala de internet a Bancii.

**3.2.2.** Banca se obliga sa plateasca dobanda pentru fondurile pe care le va accepta la rata de dobanda convenita conform contractului de constituire de depozit la termen. Perioada de depozit va incepe la data convenita de comun acord prin contractul de constituire de depozit la termen. In cazul in care data scadentei depozitului este o zi nebankara, depozitul se considera a fi scadent in ziua bancara urmatoare.

**3.2.3.** Denuntarea unilaterală de catre Client a contractului de constituire de depozit la termen anterior scadentei acestuia, duce la pierderea dobanzii acumulate pana la denuntarea unilaterală a depozitului.

**3.2.4.** Banca se obliga sa transfere dobanda realizata - dupa deducerea taxelor aferente, daca acestea exista, impreuna cu capitalul in contul curent al Clientului deschis la Banca la data scadentei depozitului la termen sau sa procedeze conform altor instructiuni ale Clientului cu privire la reinnoirea depozitului si capitalizarea dobanzii.

**3.2.5.** Depozitele sunt garantate de stat in masura si in limita plafonului comunicat de Fondul de Garantare a Depozitelor in Sistemul Bancar in calitate de schema de garantare a depozitelor oficial recunoscuta pe teritoriul Romaniei, in conformitate cu Legea nr.311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor si Fondul de garantare a depozitelor bancare, astfel cum va fi aceasta modificata, completata si/sau inlocuita in timp.

**3.2.6.** Clientul se obliga sa informeze Banca in cel mult 30 de zile de la aparitia unei situatii ce a condus la schimbarea incadrării sale din categoria de titular al unui depozit garantat/negarantat si sa prezinte Bancii o declaratie rectificativa corespunzatoare.

#### 3.3. Operatiuni de schimb valutar

**3.3.1.** Banca executa ordinele de cumparare si de vanzare de devize si valute straine in conformitate cu prevederile legale aplicabile, inclusiv reglementarile relevante emise de Banca Nationala a Romaniei.

**3.3.2.** Banca este autorizata sa execute tranzactii de schimb valutar (vanzare/cumparare de valute) fara permisiunea Clientului, in urmatoarele situatii:

- pe baza unei hotarari judecatoresti executorii sau pe baza unui alt titlu, in conformitate cu prevederile legii;
- pentru acoperirea unor obligatii curente sau restante inregistrate de Client fata de Banca - conform prezentelor CGA sau a contractelor aferente unor produse specifice;
- in alte cazuri expres prevazute conform prevederilor legale aplicabile.

**3.3.3.** Pentru executarea unui astfel de schimb valutar, Banca va utiliza propriile sale rate de schimb valabile in momentul efectuării tranzactiei. Aceste rate pot fi diferite in functie de diverse criterii (tipul de produse si servicii in legatura cu care se realizeaza, suma convertita, segmentul de piata din care face parte Clientul etc) si vor fi disponibile Clientului prin afisare la sediile Bancii, comunicare la cerere, precum si prin alte mijloace specifice (Internet Banking, pagina de internet a Bancii etc.).

**3.3.4.** Instructiunile de schimb valutar, indiferent de modalitatea in care au fost receptionate de catre Banca, nu vor putea fi modificate sau revocate decat cu acordul Bancii.

#### 3.4. Instrumente de debit

**3.4.1.** La solicitarea expresa a Clientului, Banca poate, in baza deciziei sale unilaterale, elibera Clientului instrumente de debit (cekuri, bilete la ordin, cambii), fara a putea fi inasa obligata la aceasta. Contravaloarea inscrisurilor reprezentand instrumentelor de debit astfel eliberate va fi retinuta din contul Clientului (daca este cazul).

**3.4.2.** Prin acceptarea prezentelor CGA conform art. 1.1.4. de mai sus, Clientul acorda in mod irevocabil Bancii un mandat (in sensul art. 2014 din Codul Civil) in vederea onorării la plata, in limitele soldului



disponibil al contului si fara a fi necesar niciun alt acord, instructiune, mandat expres sau o alta formalitate din partea Clientului, a oricaror cambii, bilete la ordin sau cekuri care sunt prezentate la ghiseele Bancii si sunt platibile de catre aceasta in conformitate cu prevederile legale si uzantele bancare aplicabile cu privire la astfel de instrumente de plata.

**3.4.3.** Cu toate acestea, Banca nu va executa acest mandat in cazul in care, inainte de data prezentarii la plata, Clientul da Bancii, din proprie initiativa, instructiuni scrise contrare. Clientul recunoaste dreptul Bancii de a nu da curs unor astfel de instructiuni in cazul in care respectivul instrument de plata a fost deja inaintat spre decontare.

**3.4.4.** Banca nu va fi responsabila de pierderi de cekuri, bilete la ordin, cambii care nu s-au produs din vina Bancii. Pentru orice Instrument de debit (cec, cambie, bilet la ordin) pierdut, furat sau distrus, Clientul poate solicita anularea titlului printr-o cerere adresata instantei judecatoresti competente si/sau prin urmare a altor procedurilor prevazute in legile speciale ce guverneaza astfel de instrumente.

### **3.5 Dispozitii speciale privind serviciile de initiere plati, serviciile de informare cu privire la cont si de confirmare disponibilitate fonduri initiate printr-un prestator de servicii de plata tert**

**3.5.1.** Serviciul de initiere plati. Clientul poate sa initieze un Ordin de plata cu privire la un Cont de plati detinut de Client la Banca si accesibil online la data initierii platii, prin intermediul unui Prestator de servicii de initiere a platii (denumit in continuare "PISP").

In vederea executarii de catre Banca a ordinelor de plata astfel initiate, trebuie indeplinite cumulativ urmatoarele conditii: (i) contul selectat sa fie accesibil online, respectiv sa poata fi vizualizat prin intermediul serviciului internet banking si (ii) Clientul trebuie sa isi fi exprimat consimtamantul utilizand aceeasi metoda de autorizare a operatiunii de plata ca si pentru platile initiate direct prin internet banking si sa se autentifice utilizand aceeasi metoda ca si in cazul autentificarii in aplicatia de internet banking a Bancii. Informatiile cu privire la executarea operatiunii de plata se comunica PISP de catre Banca.

Dupa acordarea consimtamantului pentru initierea platii, Clientul nu poate revoca ordinul de plata prin intermediul PISP, ci direct catre Banca conform art. 2.5.

**3.5.2.** Serviciu de informare cu privire la Conturile de plati. Prin intermediul unui Prestator de servicii de informare cu privire la conturi (denumit in continuare "AISP"), Clientul poate sa solicite informatii despre oricare dintre Conturile de plati accesibile online la data solicitarii, dupa cum urmeaza: soldul contului si istoricul tranzactiilor efectuate din sau in Contul de plati.

In vederea transmiterii acestor informatii, trebuie indeplinite cumulativ urmatoarele conditii: (i) contul selectat sa fie accesibil online, respectiv sa poata fi vizualizat prin intermediul serviciului internet banking si (ii) Clientul sa isi fi exprimat consimtamantul in mod explicit si sa se autentifice utilizand aceeasi metoda ca si in cazul autentificarii in aplicatia de internet banking a Bancii.

Consimtamantul Clientului este valabil 90 de zile de la data acordarii. In acest interval, Prestatorul de servicii de plata tert poate solicita informatii cu privire la conturi de maximum 24 (douazecisipatru) ori/zi (zi = zi calendaristica), fara ca Banca sa solicite alta autentificare din partea Clientului. Urmatoarele solicitari de informatii cu privire la conturi vor putea fi facute in urmatoarea zi calendaristica in aceleasi conditii. Dupa expirarea celor 90 de zile se solicita din nou consimtamantul.

**3.5.3.** Serviciul de confirmare disponibilitate fonduri (consultare sold). Prin acest serviciu Banca va confirma imediat, printr-un canal securizat, la cererea unui Prestator de servicii de plata care emite instrumente de plata cu cardul (denumite in continuare "PIISP"), daca suma necesara pentru executarea unei operatiuni de plata cu cardul este disponibila in Contul de plati.

Pentru a activa serviciul si a permite transmiterea informatiilor de confirmare a disponibilitatii fondurilor, trebuie indeplinite cumulativ urmatoarele conditii: (i) contul sa fie accesibil online, respectiv sa poata fi vizualizat prin intermediul serviciului Internet Banking si (ii) Clientul trebuie sa isi fi exprimat consimtamantul in mod explicit in aplicatia de internet banking a Bancii.

Prin acordarea consimtamantului, PIISP i se va permite sa verifice in orice moment disponibilitatea oricarei sume din Contul de plati accesibil online pentru care a fost acordat consimtamantul. Banca va raspunde PIISP cu "Da" sau "Nu" la fiecare cerere de verificare a disponibilitatii soldului.

Consimtamantul Clientului este valabil pentru o perioada nelimitata in timp dupa acordarea acestuia. Consimtamantul poate fi revocat oricand prin intermediul serviciului de internet banking.

**3.5.4.** Accesul prestatorilor tert de servicii de initiere plati, de servicii de informare cu privire la conturi si de confirmare disponibilitate fonduri la conturile Clientului este permis prin intermediul unei interfete unice dedicate dezvoltate de catre Banca in acest scop, potrivit reglementarilor aplicabile. Informatii suplimentare cu privire la accesul tertilor prestatori de servicii pot fi furnizate Clientului la cerere sau obtinute consultand pagina de internet a Bancii.

**3.5.5.** Banca poate refuza accesul la Contul de plati accesibil online din motive justificate in mod obiectiv, legate de accesarea neautorizata sau frauduloasa a Contului de plati accesibil online de catre un Prestator de servicii tert, inclusiv de initierea neautorizata sau frauduloasa a unei Operatiuni de plata.

In aceste cazuri, Banca informeaza Clientul, in masura in care este posibil, inainte de refuzarea accesului sau cel mai tarziu imediat dupa aceasta, ca accesul la Contul de plati este refuzat si motivele acestui refuz. Informarea va fi efectuata prin oricare dintre modalitatile de comunicare permise conform art. 10 de mai jos. Banca nu va fi obligata sa informeze Clientul in cazul in care exista motive de siguranta justificate in mod obiectiv sau informarea este interzisa de reglementarile aplicabile. Banca permite accesul la Contul de plati dupa incetarea motivelor de refuz.

**3.5.6.** Prin acceptarea prezentelor CGA conform art. 1.1.4. de mai sus, Clientul a fost informat cu privire la faptul ca prestarea de catre Banca a serviciilor mentionate in prezenta sectiune 3.5. la cererea unui prestator de servicii de plata tert desemnat de catre Client nu este conditionata si nu se bazeaza pe existenta unei relatii contractuale intre respectivii prestatori de servicii de plata si Banca. Prin urmare, Clientul intelege ca este singurul responsabil de selectarea, desemnarea si folosirea fiecarui prestator de servicii de plata tert. Totodata, Clientul intelege ca Banca nu este responsabila pentru refuzul utilizarii serviciilor de plata prin intermediul unui prestator de servicii de plata, atunci cand acesta din urma isi depaseste limitele competentei sale, nu se autentifica, nu se inregistreaza in mod corect, sau atunci cand utilizarea serviciilor de plata de catre acesta a fost afectata de o defectiune tehnica sau alte deficiente legate de serviciile de plata de care este responsabil.

### **3.6. Overdraftul neautorizat**

**3.6.1.** In limitele permise de prevederile legale aplicabile, Banca va putea decide, la propria sa apreciere, efectuarea unei plati solicitate de catre Client si va putea inclusiv debita automat orice cont al Clientului, conform art. 2.9.1., cu orice sume datorate Bancii cu orice titlu (dobanzi, comisioane, speze etc) si care depasesc soldul creditor al contului Clientului, chiar daca nu exista o facilitate de credit (overdraft) incheiata deja cu Clientul.

**3.6.2.** Simpla instructare a Bancii de a procesa Instructiuni de plata care exced soldul creditor al contului Clientului, precum si autorizarea Bancii de debitare automata a oricarui cont al Clientului conform prevederilor art. 2.9.1. are valoare juridica de solicitare din

partea Clientului cu privire la acordarea unei facilitati de credit non - revolving (overdraft) in vederea efectuarii respectivei operatiuni de plata si determina incheierea unei relatii juridice de creditare, daca Banca va fi de acord cu aceasta prin executarea instructiunii, respectiv debitarea contului Clientului. Clientul se angajeaza sa restituie imediat sumele astfel avansate de catre Banca impreuna cu o dobanda calculata incepand cu data utilizarii lor, respectiv, data debitarii contului Clientului, calculata la o rata anuala stabilita de Banca pentru astfel de situatii conform Listei de Taxe, Dobanzi si Comisioane. Orice creditare ulterioara a contului respectiv se considera efectuata in scopul rambursarii cu prioritate a acestor sume, care nu vor mai putea fi re-utilizate de Client.

**3.6.3.** Pentru scopurile constituirii unui titlu executoriu, Banca si Clientul accepta expres, irevocabil si neconditionat, ca prezentele CGA si extrasul de cont corespunzator au valoarea unui contract de credit de descoperit de cont (overdraft) incheiat intre Client si Banca.

#### 4. Dobanzi, Taxe si Comisioane. Alte costuri

**4.1.** Dobanda datorata de Client Bancii, daca este cazul, pentru serviciile si produsele bancare prestate in baza contractelor specifice fiecarui produs, se va calcula conform prevederilor exprese din cuprinsul fiecarui contract.

**4.2.** Dobanda datorata de Banca Clientului, daca este cazul, pentru soldurile conturilor curente/ conturilor de economii/ depozite la termen deschise de Client la Banca se va calcula conform urmatoarei formule:  $d = S \times n \times r\% / 365$  (unde:  $d$  = dobanda,  $S$  = suma in sold,  $n$  = nr. de zile,  $r$  = rata dobanzii).

**4.3.** Modalitatea de calcul a dobanzii mentionata mai sus se va aplica in mod corespunzator oricarei operatiuni ce implica un calcul de dobanda datorata Clientului de catre Banca, cu exceptia cazului in care agreeaza in scris o alta modalitate de calcul.

**4.4.** Banca va credita contul Clientului lunar cu dobanda aferenta contului curent/ contului de economii, iar la scadenta conform contractului cu dobanda aferenta depozitelor la termen constituite.

**4.5.** Rata de dobanda aferenta contului curent / contului de economii este o rata de dobanda standard stabilita in mod periodic de catre Banca si afisata la sediul Bancii. Banca nu va oferi dobanda de cont curent pentru contul curent deschis pentru un Client care este o entitate in curs de incorporare/inregistrare, pentru perioada corespunzatoare acestui proces.

**4.6.** Banca are dreptul de a modifica rata dobanzii practicata pentru depozitele la termen in orice moment, in functie de evolutia pietei financiar-bancare; depozitele constituite isi vor pastra rata de dobanda de la momentul constituirii pana la data scadentei, urmand ca pentru depozitele constituite cu reinnoire automata, la momentul reinnoirii sa se aplice rata de dobanda valabila la acel moment.

**4.7.** Comisioanele pentru produse si servicii sunt stabilite in "Lista de Taxe, Comisioane si Dobanzi" sau in orice alt document echivalent acesteia aplicabil unor produse si servicii bancare specifice, emise de Banca si astfel cum sunt acestea modificate in mod periodic de catre Banca, documente care fac parte integranta din prezentele CGA. Daca un Client foloseste un serviciu mentionat in Lista de Taxe, Comisioane si Dobanzi, si daca nu a fost facuta o alta intelegere intre Banca si Client, se vor aplica comisioanele in vigoare in acel moment pentru respectivul produs/serviciu. Pentru orice alte servicii sau operatiuni care nu sunt mentionate in aceste documente, dar care sunt executate la instructiunea Clientului, ori in interesul acestuia si pentru care legea nu interzice perceperea unor costuri, Banca poate impune anumite costuri si comisioane si poate modifica quantumul acestora, informandu-l in prealabil pe Client prin mijloacele prevazute in aceste CGA.

**4.8.** Banca poate sa modifice unilateral, in mod periodic, nivelul dobanzilor, comisioanelor, spezelor si taxelor, cu respectarea prevederilor imperative ale legii si in conformitate cu contractele incheiate cu Clientul, inclusiv aceste CGA.

**4.9.** Cand operatiunile de plata sunt efectuate in interiorul Uniunii Europene sau a Spatiului Economic European si atat prestatorul de servicii de plata al platitorului cat si al beneficiarului platii se afla pe teritoriul acesteia/acestia, operatiunile de plata se instruceaza cu optiunea de comisionare SHA.

**4.10.** Pentru platile care nu se incadreaza in categoria mentionata la art. 4.9., Clientul poate opta pentru aplicarea oricareia dintre optiunile de comisionare: SHA, OUR, BEN.

**4.11.** Banca, implicata in operatiunea de plata in calitate de prestator de servicii de plata al Clientului beneficiar/platitor, transfera de la, respectiv catre Client intreaga suma a operatiunii de plata fara a percepe vreun pret din suma transferata. Cu toate acestea, Banca are dreptul de a compensa costurile suportate de Clientul beneficiar al platii anterior creditarii contului acestuia cu suma primita.

**4.13.** In cazul in care, in vederea utilizarii unui anumit Instrument de plata, Banca sau o parte terta solicita un comision, Banca informeaza Clientul asupra acestuia, prin Lista de dobanzi, taxe si comisioane afisata la unitatile Bancii si existenta pe site-ul Bancii, inainte de initierea operatiunii de plata.

**4.14.** Cu exceptia cazurilor in care Banca si Clientul au agreeat altfel in scris, Clientul va suporta de asemenea toate costurile in legatura cu urmatoarele aspecte:

- orice operatiuni specifice prestate de Banca la cererea Clientului,
- orice costuri legate de constituirea, inregistrarea, administrarea, modificarea, executarea, incetarea si radierea garantiilor constituite de Client in favoarea Bancii,
- toate costurile suportate de Banca (incluzand, fara limitare, cheltuieli cu executori judecatoresti, avocati, alte taxe legale) in cazul in care ar fi implicata intr-un litigiu dintre Client si o terta parte.
- orice alte costuri prevazute in mod expres in sarcina Clientului potrivit prezentelor CGA sau unor alte documente incheiate cu acesta.

**4.15.** Modificarile survenite cu privire la rata dobanzii aplicabile pentru sumele aflate in conturile curente, conturile de economii sau conturile de depozit vor fi aplicabile imediat, fara o notificare prealabila, rata dobanzii fiind afisata la unitatile Bancii, pe site-ul acesteia [www.crediteurope.ro](http://www.crediteurope.ro) sau in Internet Banking

#### 5. Raspunderea Bancii. Raspunderea Clientului

**5.1.** In indeplinirea obligatiilor sale, Banca raspunde numai pentru prejudiciile directe si efective cauzate Clientului cu intentie/rea credinta sau din culpa grava prin incalcarea de catre Banca a obligatiilor sale contractual asumate. In situatia in care Clientul contribuie la aparitia unei pierderi, principiul culpei concurente determina masura in care Banca si Clientul vor suporta pierderea impreuna.

**5.2.** Banca nu raspunde pentru:

- pierderile suferite de catre Client in urma intarzierilor, pierderilor, omisiunilor, erorilor de transmitere/ receptie, neintelegeri sau greseli ale comunicarilor prin telefon, fax, e-mail, aplicatiile de plati electronice, precum si a oricaror mesaje, scrisori sau documente, daca nu se datoreaza intentiei sau culpei grave a Bancii;
- consecintele decurgand din intreruperea activitatii pentru cazuri fortuite sau de forta majora, astfel cum sunt acestea definite in art. 1.351 din codul civil (prin cazuri fortuite sau cazuri de forta majora partile inteleg, incluzand dar fara a se limita la acestea

conflicte internationale, actiuni violente sau armate, revolte, masuri luate de orice guvern/autoritate locala sau internationala, organizatie regionala sau internationala sau de catre orice banca centrala, conflicte de munca ale unor terte parti ale caror servicii sunt folosite de Banca, boicoturi, pene de curent sau caderea liniilor de comunicatie sau a echipamentului Bancii, sau ale unor terte parti ale caror servicii sunt folosite de catre Banca). In astfel de situatii, Banca va avea dreptul sa ia acele masuri necesare in mod rezonabil pentru a diminua efectele negative pe care astfel de cazuri le pot avea fata de Client;

- (c) in cazurile prevazute la articolele: 2.1.6., 2.2.4., 2.3.4., 6.7., 9.6., 10.3 din prezentele CGA.

**5.3.** In cazul in care, la cererea Clientului, Banca transmite sume de bani, valori mobiliare sau titluri de valoare ale Clientului catre un anumit destinatar, utilizand in acest scop terte parti ca intermediari, transmiterea se face exclusiv pe riscul Clientului. Orice pierdere rezultata in urma folosirii in acest scop de catre Banca a serviciilor postale, telefonice, de telex, fax, e-mail, S.W.I.F.T. sau a altor mijloace de comunicare sau transport, va fi suportata exclusiv de catre Client.

**5.4.** In cazul in care IBAN-ul furnizat de Client este incorect, Banca nu raspunde pentru neexecutarea sau executarea defectuoasa a operatiunii de plata, dar va depune toate eforturile rezonabile pentru a recupera fondurile implicate in operatiunea de plata, fara insa a putea fi tinuta raspunzatoare in cazul in care Banca nu le poate recupera. In situatia in care recuperarea fondurilor de catre Banca nu este posibilă, Banca, in baza unei cereri scrise a Clientului, ii va furniza toate informatiile de care dispune si care sunt relevante pentru Client, pentru a permite acestuia sa initieze o actiune in justitie in vederea recuperării fondurilor.

**5.5.** Banca nu isi asuma nici o responsabilitate pentru pierderile suferite din cauza intarzierilor sau erorilor cauzate de catre Client sau din cauza intarzierilor in executare si/sau executarii necorespunzatoare si/sau neexecutarii si/sau blocarii fondurilor aflate in decontare/compensare, partiala sau totala, de catre o terta parte (incluzand, fara limitare, banci intermediare, agenti, notari publici, executori judecătorești, avocati) la care s-a apelat in vederea executării instructiunilor Clientului, in indeplinirea atributiilor respectivei terte parti in relatia cu Banca.

**5.6.** Responsabilitatea Bancii pentru intarzieri sau erori sau pentru neexecutarea sau executarea incorecta a instructiunilor este limitata la plata dobanzii pierdute din aceasta cauza. In orice caz, Banca nu va putea fi facuta responsabila pentru pagube provocate de eventualele modificari ale cursului de schimb valutar sau a paritatii valutei in care a fost efectuata plata sau pentru alte prejudicii indirecte.

**5.7.** Banca nu are nici o responsabilitate pentru pagube sau pierderi aparute datorita neexecutării sau anularii/revocării operatiunilor ca urmare a actiunii unei autoritati romane sau straine si nici in cazul in care Banca suspenda sau limiteaza total sau partial operatiunile sale pentru un anumit numar de zile sau pentru o anumita perioada de timp din motive intemeiate. Banca nu raspunde pentru actele efectuate de Reprezentantii Clientului fara respectarea de catre acestia a obligatiilor si a limitarilor pe care le au in aceasta calitate, in conformitate cu prevederile legale aplicabile si/sau in conformitate cu imputernicirea acordata de Client.

**5.8.** Clientul este raspunzator pentru:

- (a) nerespectarea prevederilor prezentelor CGA si a oricaror angajamente semnate cu Banca, inclusiv de catre Reprezentantii sai cu care este raspunzator in solidar despagubind integral Banca pentru daunele suferite;
- (b) orice paguba provocata Bancii din cauza faptului ca Banca nu a fost informata asupra limitarii capacitatii civile a Clientului si/sau a Reprezentantului sau si/sau a unei terte persoane care tranzactioneaza cu Banca pentru sau la instructiunile Clientului;

- (c) intarzierea efectuării platilor de catre Banca datorata lipsei de disponibil in contul Clientului si/sau oricaror instructiuni comunicate de Client cu intarziere sau in mod eronat;

- (d) orice eroare care survine in efectuarea operatiunilor de catre Banca ca urmare a unor dispozitii sau instructiuni gresite date de Client precum si pentru orice revocare a instructiunilor sau retragere a consimtamantului;

- (e) veridicitatea semnaturilor Reprezentantilor, precum si acuratetea, veridicitatea si caracterul complet al datelor puse la dispozitia Bancii cu prilejul efectuării de operatiuni, incheierii oricaror conventii sau ori de cate ori pe baza acestor date se face o analiza in vederea acordării unei facilitati, emiterii unor angajamente sau prestării de servicii si/sau furnizării de alte produse financiar-bancare;

- (f) situatiile prevazute la articolele 4.10. si 6.6. din prezentele CGA.

**5.9.** Clientul are obligativitatea de a informa imediat Banca despre furtul/pierderea/distrugerea/ anularea mijloacelor ori instrumentelor de plata sau compromiterea securitatii (ex: carduri, token-uri, digipass-uri etc.), sub sanctiunea suportării tuturor pagubelor astfel cauzate Bancii.

## 6. Incetarea relatiilor contractuale

**6.1.** Clientul intelege si accepta urmatoarele:

- (a) va fi de drept in intarziere, fara nicio alta formalitate, in caz de neexecutare la termenul de scadenta stabilit a oricarei obligatii ce ii revine in temeiul prezentelor CGA sau al oricaror alte contracte specifice aferente produselor si serviciilor oferite de catre Banca;
- (b) cu exceptia unor prevederi contrare exprese, toate obligatiile Clientului rezultand din sau in legatura cu prezentele CGA si/sau alte contracte specifice aferente produselor si serviciilor oferite de catre Banca sunt obligatii de rezultat in sensul Codului Civil. Incalcarea repetata, chiar de mica insemnatate, a acestor obligatii sau manifestarea fata de Banca a intentiei de a nu executa oricare dintre aceste obligatii, poate conduce la pierderea de catre Client a beneficiului unor termene de indeplinire a unor obligatii sau, dupa caz, la suspendarea de catre Banca a executării operatiunilor si instructiunilor specifice, refuzul executării acestora, neinitierea sau incetarea relatiei de afaceri sau denuntarea unilaterală de catre Banca a contractelor specifice.

**6.2.** Banca, la latitudinea sa, va putea suspenda executarea oricaror operatiuni si instructiuni specifice sau va putea considera ca fiind reziliata de plin drept relatia contractuală cu Clientul si sa incheie imediat orice cont al Clientului, fara punere in intarziere, fara notificare prealabila si fara indeplinirea niciunei alte formalitati judiciare sau extrajudiciare, in urmatoarele situatii, dar fara limitare la acestea:

- (a) refuzul furnizării de informatii sau livrarea de documente incomplete, trunchiate, false si/sau contradictorii;
- (b) utilizarea oricarui cont, serviciu sau produs oferit de catre Banca in mod ilegal sau pentru activitati infractionale;
- (c) Clientul si/sau reprezentantii sai au fost mentionati in Monitorul Oficial sau alte publicatii oficiale, in mass media, in acte si baze de date publice ale unor organisme interne si/sau internationale cu privire la implicarea acestora in savarsirea si/sau finantarea actelor de terorism ori de spalare a banilor ori impotriva acestora s-au dispus in legatura cu aceste aspecte masuri restrictive de catre astfel de organisme interne si/sau internationale;
- (d) impotriva Clientului si/sau a Reprezentantilor sai Banca sau oricare dintre companiile din grupul Bancii a inceput urmarirea penala pentru fapte sanctionate de reglementarile legale privind prevenirea si combaterea spalării banilor si/sau a finantării actelor de terorism, precum si pentru savarsirea sau implicarea in fapte de coruptie;

- (e) împotriva Clientului și/sau a Reprezentanților săi Banca sau oricare dintre companiile din grupul Bancii a depus plângere penală sau s-a început urmărirea penală de către autorități pentru orice alte fapte incriminate de legea penală pe lângă cele prevăzute mai sus;
  - (f) Clientul/ Beneficiarul Real al Clientului și/sau Reprezentantii săi nu pot fi identificați ori acestia refuză furnizarea ori actualizarea datelor și informațiilor de identificare (sau modificări ale acestora), atât la inițierea relației de afaceri, precum și ori de câte ori este necesar, la solicitarea Bancii, conform prevederilor reglementărilor interne și/sau internaționale privind standardele de cunoaștere a Clienților, sau în scopul aplicării cerințelor FATCA/CRS;
  - (g) în cazul în care, din orice motive, sursa fondurilor nu poate fi identificată de către Banca ori Clientul sau reprezentanții săi refuză declararea sursei fondurilor sau scopului și natura relației de afaceri;
  - (h) Refuzul de a pune la dispoziția bancii documente care să conțină informații despre tranzacțiile ordonate, despre contrapartidele implicate în acestea, sau documente care să justifice scopul economic al tranzacțiilor ordonate, dar fără a se limita la acestea;
  - (i) Clientul a produs incidente de plăți majore cu cecuri, cambii sau biletele la ordin;
  - (j) încălcarea oricăreia dintre obligațiile prevăzute în prezentele CGA sau în orice contracte specifice încheiate între Banca și Client ;
  - (k) orice alte situații în care, în opinia Bancii, continuarea relației cu Clientul ar putea afecta în mod negativ interesele sau imaginea Bancii.
- 6.3.** Raportul juridic dintre Banca și Client derivat din deschiderea oricărui tipuri de conturi, va înceta într-unul din următoarele moduri:
- (a) prin acordul dintre Banca și Client, cu efect de la data agreeată de parti;
  - (b) prin denunțare unilaterală de către Banca sau de către Client (sub rezerva art. 6.4. de mai jos), fără a fi necesar a justifica această decizie, cu un preaviz scris de 30 zile calendaristice;
  - (c) prin denunțare unilaterală de către Banca a conturilor dormante cu un preaviz scris de 15 zile calendaristice;
  - (d) prin reziliere (invocată de parte pentru neexecutarea sau executarea în mod necorespunzător de către contraparte a oricărui obligații contractuale), de la data la care notificarea de reziliere este primită sau se consideră a fi primită de cealaltă parte conform prezentului Contract, fără somatie, fără punere în întârziere, fără intervenția instanțelor judecătorești sau îndeplinirea oricărei alte formalități judiciare sau extrajudiciare prealabile.
  - (e) în baza declarației de reziliere/rezoluțiune unilaterală, formulată în conformitate cu dispozițiile art.1552 și următoarele din Codul Civil, în oricare dintre cazurile prevăzute la art. 6.2. de mai sus, caz în care rezilierea operează de plin drept de la data la care notificarea de reziliere este primită sau se consideră a fi primită de cealaltă parte conform prezentului Contract, fără somatie, fără punere în întârziere, fără intervenția instanțelor judecătorești sau îndeplinirea oricărei alte formalități judiciare sau extrajudiciare prealabile;
  - (f) ca urmare a încetării existentei Clientului în oricare dintre cazurile reglementate de Art. 244 Cod Civil, contul urmand a fi închis..
  - (g) ca urmare a radierii Clientului din evidențele Registrului Comerțului, caz în care Banca poate decide închiderea contului fără o notificare transmisă Clientului.
  - (h) prin alte modalități conform legislației în vigoare.
- 6.4.** Închiderea oricărui cont la solicitarea Clientului poate fi efectuată numai după achitarea integrală a tuturor sumelor datorate Bancii/si predarea tuturor echipamentelor puse la dispoziția acestuia conform

contractelor de prestări servicii încheiate cu Banca și în măsura în care Banca apreciază ca închiderea conturilor nu este împiedicată de o măsură de indisponibilizare, potrivit prevederilor legale aplicabile.

**6.5.** Cu excepția cazurilor în care Banca va consimți altfel, Clientul se obligă ca, între momentul notificării încetării relației pentru oricare din cazurile prevăzute la art. 6.3 și cel al încetării efective, să efectueze exclusiv acele operațiuni strict necesare în vederea transferului sau retragerii sumelor aflate în conturile sale bancare.

**6.6.** Clientul se obligă să returneze Bancii înainte de închiderea conturilor, toate carnetele de cecuri/filele de cec neutilizate, sub sancțiunea răspunderii pentru orice prejudiciu cauzat Bancii de folosirea respectivelor instrumente. În orice caz, Banca va anula orice carnet de cecuri/file cec puse la dispoziția Clientului și nu va putea fi obligată să onoreze niciun titlu de credit după data închiderii contului.

**6.7.** Pentru evitarea oricărui dubiu, încetarea relațiilor contractuale între Banca și Client nu vor afecta obligațiile scadente ale Clientului față de Banca. De asemenea, încetarea relației din inițiativa Bancii în conformitate cu prevederile acestor CGA nu va putea face Banca răspunzătoare pentru vreun prejudiciu astfel creat Clientului și nu constituie o renunțare a Bancii la recuperarea, inclusiv din încasări viitoare, a oricărui sume datorate de către Client și/sau o renunțare a acesteia de a începe formalitățile de colectare/recuperare a sumelor scadente.

**6.8.** Ca urmare a încetării relațiilor contractuale, în oricare dintre situațiile prevăzute mai sus, orice datorii ale Clientului față de Banca vor deveni scadente, iar Banca va proceda la închiderea contului Clientului; va proceda la stoparea creditării contului cu dobândă; va transfera și va păstra, într-un cont special, la dispoziția Clientului/succesorilor Clientului, suma care constituie la data încetării relațiilor contractuale soldul creditor al contului Clientului, după reținerea de către Banca a datoriilor Clientului. Banca transferă suma care constituie la data încetării relațiilor contractuale soldul creditor al contului Clientului, în termenul de prescripție prevăzut conform legii, către Client sau succesorii acestuia potrivit a caror identitate a fost adusă la cunoștință Bancii și a le caror drepturi și identitate au fost dovedite cu documente justificative, satisfactoare ca formă și continut pentru Banca.

## 7. Limitarea efectelor impreviziunii

**7.1.** Clientul înțelege și acceptă faptul că orice costuri sau datorii ale Clientului față de Banca stabilite într-o monedă străină sau raportate la aceasta pot suferi modificări în funcție de fluctuația cursului monedei de referință. Orice schimbare sau fluctuație a cursului de schimb valută – leu sau între diverse valute străine valabil la data la care are loc plata efectivă a oricărei datorii a Clientului față de Banca va fi suportată exclusiv de către Client.

**7.2.** Clientul înțelege și acceptă faptul că intrarea într-o relație de creditare cu Banca într-o altă valută decât cea a veniturilor sau plasamentelor sale poate genera castiguri atractive, dar și pierderi substanțiale. Astfel de pierderi pot apărea în cazul în care valuta în care este contractată datoria Clientului față de Banca își consolidează poziția față de valuta veniturilor/plasamentelor, fapt care conduce la o potențială diminuare a fondurilor necesare pentru rambursarea datoriei. Prin contractarea unei datorii în valută, Clientul acceptă toate riscurile inerente pieței financiare și își asumă riscurile legate de impreviziune în condițiile contractului de credit și ale reglementărilor aplicabile. Fluctuațiile pieței valutare pot avea impact asupra costului real al datoriei Clientului. Clientul își asumă riscurile legate de impreviziune conform prezentului articol.

**7.3.** În plus, Clientul înțelege și acceptă posibilitatea ca, în cazul survenirii unor alte schimbări excepționale, independente de voința

Bancii, a imprejurarilor care au stat la baza incheierii unui contract specific, executarea obligatiilor sale in conformitate cu respectivul contract si Condițiile Generale de Afaceri ale Bancii sa devina mai oneroasa din cauza cresterii costurilor executarii acestora.

**7.4.** In considerarea tuturor celor indicate mai sus si in sensul articolului 1271 alin. (3) lit. (c) din Codul Civil, Clientul este de acord ca, in limitele permise de reglementarile legale aplicabile, sa isi asume riscul cu privire la aparitia unor astfel de imprejurari, fiind tinut sa isi indeplineasca obligatiile asumate prin contractul specific si in general prin Condițiile Generale de Afaceri, independent de astfel de schimbari exceptionale a imprejurarilor care au stat la baza incheierii contractului specific.

**7.5.** In limitele asumarii acestor riscuri, Clientul intelege si accepta faptul ca nu va putea solicita unei instante de judecata adaptarea contractului specific sau a CGA in cazul aparitiei unor astfel de imprejurari exceptionale.

## 8. Forta majora. Cazul fortuit

**8.1.** Clientul nu va putea fi exonerat de nicio obligatie de plata a unei sume de bani in temeiul CGA sau a unui alt contract specific incheiat cu Banca pentru caz de forta majora sau caz fortuit, cu exceptia situatiei in care neplata este cauzata de o imposibilitate obiectiva ca urmare a unui eveniment de forta majora sau caz fortuit care afecteaza functionarea sistemului de plati interbancare si exclusiv pe perioada unei astfel de disfunctionalitati.

**8.2.** In toate celelalte cazuri, in care forta majora sau cazul fortuit exonereaza de raspundere Banca sau Clientul, partea afectata va comunica celelalte parti aparitia evenimentului de forta majora sau caz fortuit in termen de maxim 5 zile calendaristice, urmand ca in 15 zile lucratoare de la aparitia evenimentului respectiv sa transmita certificatul eliberat de autoritatile competente cu privire la forta majora sau cazul fortuit, sub sanctiunea raspunderii pentru prejudiciul cauzat prin nexecutarea obligatiei afectata de forta majora sau cazul fortuit.

## 9. Transferul de drepturi si/sau obligatii. Externalizarea serviciilor

**9.1.** Clientul nu poate cesiona sau transfera in orice alt mod, total sau partial, fara acordul prealabil scris al Bancii, oricare dintre drepturile si/sau obligatiile sale rezultate in temeiul CGA si/sau al contractelor specifice incheiate intre Client si Banca.

**9.2.** Banca poate cesiona sau transfera in orice alt mod, oricand, catre orice terta persoana, la libera sa apreciere, oricare dintre drepturile si/sau obligatiile sale in temeiul CGA si/sau ale oricarui alt contract specific, precum si, in intregime, relatia contractuala nascuta in temeiul CGA sau a respectivului contract specific, impreuna cu orice garantii aferente.

**9.3.** Prin acceptarea CGA conform art. 1.1.4 de mai sus si/sau a contractelor specifice, Clientul, precum si orice codebitor, garant, fideiutor al acestuia consimt in mod anticipat, neconditionat si irevocabil cu privire la orice astfel de cesiune sau transfer (indiferent de modalitatea efectiva de transfer, incluzand fara limitare, prin vanzare de portofolii de creante sau de contracte, transfer de intreprindere, fuziune, divizare sau alte tranzactii cu efect similar), si inteleg si sunt de acord ca, in cazul unei astfel de cesiuni sau transfer, incepand cu momentul la care cesiunea sau transferul devin efective, Banca va fi liberata de obligatiile corelative respectivelor drepturi cesionate sau transferate ori, dupa caz, va fi liberata de toate obligatiile sale in temeiul CGA sau al contractelor specifice si care au fost cesionate ori transferate in intregime.

**9.4.** Banca va notifica Clientul si, dupa caz, codebitorul, fideiutorul, garantul cu privire la cesiune sau transfer, care vor deveni opozabile

acestora de la data la care o astfel de notificare este considerata a fi primita conform art. 10 de mai jos.

**9.5.** Avand in vedere prevederile articolului 1577 din Codul Civil, Clientul intelege si accepta faptul ca Banca nu va fi tinuta responsabila pentru nicio cheltuiala suplimentara pe seama Clientului ca urmare a cesiunii drepturilor nascute in temeiul CGA sau al oricaror altor contracte specifice ori ca urmare a cesiunii ori transferului unor astfel de contracte in intregul lor.

**9.6.** In vederea executarii instructiunilor Clientului, prestarii oricarui serviciu si furnizarii oricarui produs, Banca poate folosi orice sisteme de comunicatii, de decontare/compensare, de plati, precum si serviciile bancilor corespondente sau ale unor terte parti, dupa cum va considera potrivit si/sau conform normelor si uzantele interne si internationale, neputand fi tinuta raspunzatoare pentru prejudiciile cauzate de acestea decat in masura in care Banca a contribuit la producerea respectivelor prejudicii prin culpa sa grava sau rea-credinta. De asemenea, orice pierdere rezultata in urma folosirii de catre Banca a serviciilor postale, telefonice, de telex, fax, e-mail, SWIFT, sau a altor mijloace de comunicare sau transport in vederea transmiterii de Fonduri, valori, documente sau alte bunuri la solicitarea Clientului sau in numele acestuia, va fi suportata de catre Client cu exonerarea Bancii de orice raspundere in acest sens.

**9.7.** Banca poate decide, cu respectarea prevederilor legale aplicabile si fara notificarea prealabila sau consimtamantul Clientului, externalizarea oricarui serviciu bancar sau accesoriu al acestuia sau a unei parti din acesta catre terte persoane apartinand sau nu Grupului din care face parte Banca. In masura maxima permisa de lege, in cazul in care potrivit legii ar fi necesar consimtamantul Clientului, Clientul declara faptul ca prin semnarea sau acceptarea CGA si-a exprimat acordul anticipat, neconditionat si irevocabil cu privire la orice astfel de externalizare de servicii de catre Banca.

## 10. Notificari

**10.1.** Fara a aduce atingere prevederilor art. 1.4, 1.5.4 si 1.5.5 de mai sus si in absenta unor alte prevederi legale sau contractuale contrare exprese, orice cerere, notificare, raspuns, aprobare sau comunicare (numite colectiv „Notificari”) va fi comunicata de catre Banca la adresele sau numerele de telefon furnizate Bancii si va fi transmisa de catre Banca, la propria sa apreciere, prin oricare dintre urmatoarele mijloace de comunicare: posta simpla sau scrisoare cu recomandata confirmare de primire, e-mail, inmanare directa, convorbire telefonica inregistrata, SMS, fax, prin mesaj postat in cadrul aplicatiilor de internet banking (pentru detinatorii de astfel de servicii furnizate de catre Banca), in extrasul de cont, inclusiv prin afisare la oricare dintre unitatile teritoriale sau pe pagina de internet oficiala a Bancii, sau prin orice alta modalitate convenita intre Banca si Client.

Pentru orice comunicare a unei Notificari catre Client, in acord cu art. 1.5.5 de mai sus, Banca va considera ca valabile si va utiliza ultimele date primite dintre urmatoarele: (i) datele comunicate prin cererea de deschidere de cont sau prin cererea de acordare a unui alt produs sau serviciu; sau (ii) datele actualizate ulterior intrarii in vigoare a prezentelor CGA prin semnarea unui formular de actualizare date sau printr-o alta modalitate de comunicare si identificare la distanta pusa la dispozitie de catre Banca; sau (iii) datele furnizate la contractarea unui nou produs sau serviciu ulterior intrarii in vigoare a prezentelor CGA. In lipsa unor prevederi contrare exprese, Clientul va transmite orice cereri, notificari, aprobari sau comunicari catre Banca prin scrisoare recomandata cu confirmare de primire sau prin inregistrarea acesteia la oricare dintre unitatile teritoriale ale Bancii.

**10.2.** Notificarile vor fi considerate primite la datele mai jos mentionate, respectiv in urmatoarea zi lucratoare bancara in cazul in

care primirea efectiva de catre Banca a Notificarilor transmise de catre sau pentru Client conform lit. (a), (d), (e), (f) s-a facut dupa ora 16:00 a unei zile lucratoare bancare sau intr-o zi nelucratoare nebanancara:

- (a) la data predarii, daca au fost remise personal;
- (b) la data mentionata pe „Confirmarea de primire” in posesia expeditorului sau la data mentionata pe plicul returnat sau pe orice alt document eliberat de prestatorii de servicii postale in cazul in care plicul este returnat; la data confirmarii de catre posta/firma de curierat a transmiaterilor Notificarilor (borderou) in cazul transmiaterilor prin posta fara “confirmare de primire”;
- (c) in termen de 3 zile lucratoare de la depunerea la oficiile postale/ de curierat pentru trimiterile pe teritoriul Romaniei, respectiv, in termenul garantat de prestatorii de servicii de posta/curierat pentru trimiterile in strainatate, daca au fost trimise prin scrisoare simpla;
- (d) la data mentionata pe confirmarea de primire emisa de aparatul de fax al expeditorului, daca au fost transmise prin fax;
- (e) la data primirii acceptului mesajului, daca au fost transmise prin S.W.I.F.T.;
- (f) la data transmiaterii notificarii prin e-mail prevazuta la art. 10.1. din prezentele CGA precum si in alte cazuri in care este agreat acest mijloc de comunicare;
- (g) la data postarii pe pagina oficiala de internet a Bancii.

**10.3.** Clientul accepta ca orice Notificare este considerata ca fiind valabil expediată de catre Banca si constituie proba deplina in fata oricarei autoritati sau instante judecatoresti/arbitrale, daca a fost trimisa prin oricare dintre modalitatile de comunicare mentionate la art. 10.1 si a fost expediată la ultimele date de contact comunicate de catre Client Bancii prin documentele puse la dispozitie in acest scop de catre Banca. In acest sens, se va considera ca Banca si-a indeplinit obligatiile de notificare in cazul returnarii corespondentei sau al neprimirii Notificarii pe motivul necorespunderii datelor de contact ale Clientului, precum si in cazul in care Clientul refuza sau evita primirea corespondentei sau nu depune diligentele necesare pentru ridicarea acesteia de la Oficiul Postal. De asemenea, Banca nu va fi obligata sa faca verificari suplimentare pentru identificarea datelor corecte de contact ale Clientului si nu va putea fi tinuta raspunzatoare pentru niciun prejudiciu cauzat Clientului ca urmare a neprimirii de catre acesta a Notificarilor din motivul necorespunderii datelor de contact.

**10.4.** Limba de comunicare intre Client si Banca este limba romana. Banca nu este obligata sa accepte niciun document emis intr-o limba straina si poate solicita Clientului/ Reprezentantilor, pe cheltuiuala acestuia, o traducere autorizata/legalizata a oricarui document care ii este prezentat.

## 11. Prevederi diverse

**11.1.** In cazul in care una sau mai multe prevederi ale prezentelor CGA, precum si ale oricarui alt contract specific incheiat intre Banca si Client nu sunt valabile, sunt ilegale sau nu pot fi puse in executare, atunci valabilitatea, legalitatea si posibilitatea de a fi puse in executare a celorlalte prevederi nu este afectata in nici un fel.

**11.2.** Toate drepturile partilor sunt cumulative si orice drept expres conferit uneia dintre parti in baza acestui document sau a oricarui alt document care are legatura cu o anumita tranzactie poate fi exercitat fara a prejudicia sau a fi limitat de vreun alt drept expres sau implicit al respectivei parti.

## 12. Reclamatii/ Litigii

**12.1.** Clientul are dreptul de a adresa in scris sau verbal reclamatii/ sesizari, in urma neindeplinirii asteptarilor sale legate de serviciile si/

sau produsele oferite de catre Banca. In urma inregistrarii reclamatiei/ sesizarii, Banca o va analiza, va lua toate masurile rezonabile ce se impun si va oferi raspuns Clientului in termenul aplicabil conform prevederilor legale relevante.

**12.2.** Litigiile între părți privind derularea Contractului se rezolvă pe cale amiabilă. Litigiile care nu se pot rezolva pe cale amiabilă sunt de competența instanțelor judecătorești de la sediul principal al Bancii. Fara a aduce atingere caracterului negociat al prezentului Contract, Clientul accepta, in mod expres clauzele referitoare la limitarea raspunderii si la competenta instantelor judecatoresti.

**12.3.** In caz de dispute intre parti, Clientul va putea apela si la procedurile extrajudiciare de solutionare a disputelor si de obtinerea despagubirilor prevazute de legislatia in vigoare, inclusiv conform Legii nr. 192/2006 privind medierea și organizarea profesiei de mediator si/sau se poate, putandu-se adresa in acest sens, dupa caz :

- Bancii Nationale a Romaniei: Strada Lipscani, nr. 25, sector 3, București, cod 030031, 021.313.04.10, 021.315.27.50.
- AGENTIEI NATIONALE DE ADMINISTRARE FISCALA: Strada Apolodor, Nr.17, Sect.5, Bucuresti, cod 050741, 021.319.97.50

**12.4.** Banca nu poate fi considerata raspunzatoare pentru modificarile asupra datelor de contact ale autoritatilor mai sus indicate.

## 13. Legea care guverneaza si jurisdicția

**13.1.** Acest document este guvernat si interpretat conform legislatiei din Romania si atat Clientul cat si Banca se supun jurisdicției instantelor judecatoresti din Romania. Supunerea fata de aceasta jurisdicție nu limiteaza dreptul Bancii de a actiona Clientul in instanta in orice alta jurisdicție.

## 14. Acceptare expresa

Semnarea de catre Client a cererii de deschidere a unui cont sau a oricarui contract specific in care Condițiile Generale de Afaceri sunt incorporate prin referinta, precum si acceptarea acestor CGA in oricare dintre modalitatile prevazute la art 1.1.4 de mai sus semnifica insusirea si acceptarea expresa, deplina si fara rezerve de catre Client a oricarui si a tuturor termenilor si conditiilor CGA si in special, dar fara limitare la acestea, a urmatoarelor clauze: (i) limitarea raspunderii Bancii (art. 5.2., 5.3, 5.4), (ii) modul in care Condițiile Generale de Afaceri si/sau Lista de Taxe, Comisioane si Dobanzi pot fi modificate sau inceta, precum si modul de stabilire a costurilor si comisioanelor (articolele 1.4. si 4), (iii) posibilitatea Bancii de a suspenda sau de a refuza executarea unor obligatii contractuale sau a operatiunilor si instructiunilor specifice prevazute in contractele specifice (art. 2.3., 5.5., 6.2.), (iv) posibilitatea Bancii de a opera compensarea conventionala, (v) posibilitatea unilaterală a Bancii de a inchide un cont al Clientului si/sau a dispune incetarea efectelor CGA (art. 6); (vi) limitarea efectelor impreviziunii si asumarea de catre Client a riscurilor legate de aceasta (art. 7), (vii) posibilitatea Bancii de a cesiona sau transfera orice contract specific sau drepturi legate de acestea, fara a fi necesar consimtamantul Clientului, altul decat cel exprimat prin semnarea prezentelor CGA (art. 9), (viii) decaderia Clientului din beneficiul unor termene in cazul nerespectarii obligatiilor de plata si a altor obligatii contractuale (art. 6.1.), stabilirea legii romane ca lege aplicabila CGA si a competentei instantelor de judecata de la sediul central al Bancii (art. 13), limitarea drepturilor Clientului de a cesiona sau transfera in orice alt mod, fara acordul prealabil scris al Bancii, a drepturilor si obligatiilor sale rezultate in temeiul CGA si/sau al contractelor specifice incheiate intre client si Banca (art. 9).

Clientul intelege si accepta faptul ca semnarea de catre Client/ Reprezenti a oricarei cereri de deschidere a unui cont, a oricarui Formular de Actualizare date Client sau a oricarui contract specific, dupa data la care notificarea privind modificarea CGA se considera primita potrivit prevederilor CGA constituie dovada suplimentara a acceptarii exprese de catre Client a celei mai recente versiuni a CGA in vigoare la momentul respectiv.

Aceasta versiune a CGA va fi aplicabila de la data de 13.01.2020, inlocuieste orice versiuni anterioare acestei date si va completa fiecare si toate contractele specifice, incluzand cele incheiate anterior, intre Banca si Client.

**Timpi limita de primire a documentelor si procesare in aceiasi zi lucratoare bancara**

Tip operatiune		Ora limita de procesare
1.1	Incasari OP-uri prin ACH (<50.000 lei)	16.00
1.2	Plati OP-uri prin ACH (< 50.000 lei)*	13.30
1.3	Incasari OP-uri prin REGIS (> 50.000 lei / urgente)	16.00
1.4	Plati OP-uri prin REGIS (> 50.000 lei / urgente)*	15.00
2.1	Cecuri / BLO de incasat pe suport hartie*	14.00
2.2	Cecuri / BLO de platit / refuzat pe suport hartie	17.00
2.3	Cecuri / BLO de incasat PAID*	14.00
2.4	Cecuri / BLO de platit / refuzat PAID	16.00
3.1	Incasari Valutare	17.00
3.2	Plati Valutare*	16.00
4.1	Schimburi valutare	16.00
5.1	Incasari / depuneri numerar**	17.00
6.1	Constituii / modificari / lichidari depozite**	17.00

\* ordinele de transfer primite dupa orele limita mentionate mai sus vor fi procesate in urmatoarea zi lucratoare.

\*\* sucursalele / agentiile / punctele de lucru localizate in centre comerciale vor procesa tranzactiile mentionate in cadrul programului de lucru afisat la sediile lor.