

### 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 N.V., o institutie de credit inregistrata in Regatul Tarilor de Jos (Țlanda) – tara membra a Uniunii Europene, avand sediul in Amsterdam, 6A Karspeldreef, 1101 CJ Amsterdam, Olanda telefon +31 (0)20 35 76 300, inregistrata in Registrul Comerțului de pe langa Camera de Comert din Olanda sub nr. 33256675, aflata sub supravegherea De Nederlandsche Bank, banca nationala a Olandei, cu adresa postala Postbus 98 1000 AB Amsterdam, telefon +31 20 524 9111, e-mail [info@dnb.nl](mailto:info@dnb.nl) („DNB”) si inregistrata in registrul institutiilor de credit tinut de aceasta sub nr. B0546 („CEB NV”) prin Credit Europe Bank N.V. Amsterdam Sucursala Bucuresti, cu sediul in Municipiul Bucuresti, Bulevardul Timisoara, nr.26 , Cladirea Anchor Plaza, sector 6, cod postal 061331, e-mail [office@crediteurope.ro](mailto:office@crediteurope.ro), inmatriculata la Oficiul Registrului Comertului sub nr.J2024027422009, Cod Unic de Inregistrare 50637620, Cod de Inregistrare in Scopuri de TVA RO50637620, identificator unic european (EUID) ROONRC. J2024027422009, inregistrata in Registrul Institutiiilor de Credit sub nr. RB-PJS-40-079/11.11.2024, denumita in cele ce urmeaza „Banca” si/sau „CEB” si oricare dintre clientii sai persoane fizice, denumit in cele ce urmeaza „Clientul”.

Banca Nationala a Romaniei (avand sediul social in str. Lips-cani nr. 25, sector 3, București, cod postal 030031; telefon + 40.21.313.04.10, + 40.21.315.27.50; fax + 40.21.312.38.31; email [Info@bnro.ro](mailto:Info@bnro.ro)) are competente de supraveghere nationale si, totodata, colaboreaza cu DNB in vederea supravegherii activitatii desfasurate in Romania de catre CEB NV.

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 a oricaror altor servicii/produse oferite de Banca. Prezentele CGA impreuna cu cererea de deschidere de cont si/sau cu oricare contract specific incheiat intre Banca si Client cu privire la furnizarea de servicii si/sau instrumente de plata (inclusiv instrumente de plata electronica, si instrumente de plata electronica cu acces la distanta), precum si impreuna cu Lista de Taxe,

Comisioane si Dobanzi sau orice alt document echivalent acesteia constituie impreuna contractul - cadru aplicabil operatiunilor de plata in relatia cu 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 sau de prezentele CGA 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. CGA sunt valabile pe o durata nedeterminata si 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 conformitate cu prevederile CGA si ale contractelor specifice respective. Prin exceptie, informarea cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal produce efecte conform prevederilor art. 1.1.6 si 1.4.6. de mai jos.

1.1.5. 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.

**1.1.6.** Informarea efectuata prin prevederile CGA cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal, respectiv art. 1.6 din aceste CGA, respecta cerintele art. 13-14 din Regulamentului General privind Protectia Datelor nr. 679/2016 („GDPR”), se considera a fi valabil efectuata si produce efecte de la data comunicarii CGA-urilor catre Client conform art. 1.1.4 de mai sus, fara a fi necesar acordul acestuia cu privire la continutul informarii. Cu toate acestea, Clientul/persoana vizata poate exercita in orice moment drepturile conferite de lege cu privire la prelucrarea datelor sale cu caracter personal, astfel cum sunt enumerate si la art 1.6.9. de mai jos. 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.

**1.1.7.** 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.

**1.1.8.** Banca furnizeaza Clientului, gratuit, toate documentele care formeaza prezentul contract (CGA, Lista de Taxe, Comisioane si Dobanzi si orice alt document echivalent aplicabil unor produse si servicii bancare specifice, emise de Banca), pe hartie sau pe alt suport durabil, in vederea inceperii relatiei contractuale, precum si oricand ulterior, la cererea Clientului.

## **1.2. Definitii si interpretare**

Oriunde utilizati in cuprinsul acestui document sau al contractelor specifice, indiferent daca sunt scrisi cu litere mari sau mici, termenii si expresiile mentionati mai jos au urmatorul inteles:

**Autentificare** - 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.

**Autentificarea stricta** - autentificare care se bazeaza pe utilizarea a doua sau mai multe elemente incluse in categoria cunostintelor (ceva ce doar utilizatorul cunoaste, ca de exemplu PIN, parola), a posesiei (ceva ce doar utilizatorul posedea, ca de exemplu cardul, telefonul de tip smartphone) sau a inerentei (ceva ce reprezinta utilizatorul, ca de exemplu amprenta digitala, recunoasterea faciala), 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 autentificare.

**Autorizarea operatiunii de plata** – exprimare/manifestare a consimtamantului Clientului, prin orice modalitate agreata in temeiul prezentelor CGA sau al oricarui alt contract sau al termenilor si conditiilor aferente unui produs specific, pentru executarea operatiunii de plata.

**Beneficiar al platii** - destinatar preconizat al Fondurilor care au facut obiectul unei operatiuni de plata.

**Beneficiar real** - se intelege orice persoana fizica ce detine sau controleaza in cele din urma Clientul si/sau persoana fizica in numele sau in interesul caruia/careia se realizeaza, direct sau indirect, o tranzactie, o operatiune sau o activitate;

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

**Client** - in functie de context, daca nu se prevede altfel, reprezinta oricare sau mai multe dintre urmatoarele categorii:

- a) titularul/co-titularii unui cont deschis la Banca, persoana/e fizica/e;
- b) orice alta persoana fizica ce beneficiaza sau care a beneficiat in trecut de un produs sau de un serviciu furnizat de Banca, indiferent daca acel produs sau serviciu implica sau nu deschiderea unui cont de orice fel;
- c) orice persoana fizica cu care Banca, in desfasurarea activitatii sale permise de lege, a negociat o tranzactie, indiferent daca respectiva tranzactie s-a finalizat sau nu;
- d) succesorii legali si/sau contractuali ai categoriilor de Clienti mentionati la punctele a) – c) de mai sus;
- e) orice alte persoane incluse conform reglementarilor aplicabile in notiunea de client sau asimilate acesteia.

**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 plati al acestuia pentru o operatiune de plata;

**Cont curent** - contul detinut in numele unui Client la Banca si care este utilizat pentru executarea operatiunilor de transfer, incasari, retrageri sau depuneri de Fonduri;

**Cont de plati** – contul detinut in numele unui Client la Banca si care este utilizat pentru executarea operatiunilor de plata, indiferent daca este cont curent sau cont de credit din care se pot face plati.

**Cont de plati accesibil online** – cont de plati care poate fi accesat de catre Client prin intermediul unei interfete online (cu titlu exemplificativ, dar fara a se limita la acesta: internet banking, alta aplicatie a Bancii de tipul mobile-banking);

**Cont dormant** - Contul curent prin care nu s-au efectuat Operatiuni de plata inclusiv incasari pe o perioada de 12 luni consecutiv, cu exceptia operatiunilor de debitare de catre Banca a comisiunelor/taxelor bancare aferente produselor si serviciilor si, dupa caz, a operatiunilor de creditare a dobanzii bonificate de Banca.

**Client dormant** - Clientul aflat in situatia in care toate conturile sale curente sunt dormante.

**Cursul de schimb** – curs de schimb stabilit de Banca si folosit ca baza de calcul pentru schimbul valutar, care se publica permanent la unitatile Bancii, pe site-ul [www.crediteurope.ro](http://www.crediteurope.ro) si in Internet Banking ori in alta aplicatie a Bancii de tipul mobile-banking si care poate fi modificat de mai multe ori pe parcursul aceleasi zile fara sa fie necesara notificarea prealabila a Clientului din partea Bancii;

**CRS (Common Reporting Standard):** - 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.

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

**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

**Imputernicit** – persoana mandatata sa actioneze in numele si pe seama Clientului in relatia cu Banca, in limitele si pentru perioada acordate potrivit mandatului, cu respectarea reglementarilor aplicabile;

**Instrument de plata** - orice dispozitiv si/sau orice set de proceduri stabilite de catre Banca prin termeni si conditii specifici unui anumit produs sau serviciu, care permite transferul de fonduri si poate fi folosit de Client pentru a initia un ordin de plata; include Instrumentele de plata electronica si Instrumentele de plata cu acces la distanta astfel cum sunt definite mai jos;

**Instrument de plata electronica** – un card (fizic sau virtual) sau un instrument de plata electronica cu acces la distanta;

**Instrument de plata electronica cu acces la distanta** – orice set de proceduri care se bazeaza pe o solutie informatica de tipul internet-banking, mobile-banking, stabilite de catre Banca prin termeni si conditii specifici unui anumit produs sau serviciu, care permite transferul de fonduri si poate fi folosit de Client pentru a initia un ordin de plata;

**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 comisiunile aferente executarii (inclusiv comisionul SWIFT si comisionul bancii corespondente). Optiunea nu se aplica in cadrul transferurilor efectuate in cadrul Uniunii Europene (UE);

**Opțiune de comisionare BEN** - modalitate de comisionare a executării operațiunilor de plată în valută, conform căreia Clientul beneficiar al plății suportă toate comisioanele aferente operațiunii de plată. Opțiunea nu se aplică în cadrul transferurilor efectuate în cadrul Uniunii Europene (UE).

**Operațiune de plată** - acțiune inițiată de un platitor sau de o altă persoană în numele și pe seama platitorului ori de beneficiarul plății cu scopul de a depune, de a transfera sau de a retrage Fonduri indiferent de orice obligații între platitor și beneficiar;

**Ordin de plată** - orice instrucțiune inițiată prin intermediul oricărui Instrument de plată de către platitor sau de beneficiarul plății către Banca prin care se solicită executarea unei operațiuni de plată (fie ca o operațiune individuală de plată, fie ca o serie de operațiuni de plată);

**Platitor** – titular al unui cont de plăți și care și-a exprimat acordul cu privire la realizarea unei operațiuni de plată din acel cont de plăți;

**Prestator de servicii de plată care oferă servicii de administrare de cont** - prestator de servicii de plată care oferă și administrează un cont de plăți pentru un platitor;

**Prestator de servicii de inițiere a plății (PISP)** - prestator de servicii de plată care desfășoară servicii de inițiere a plății;

**Prestator de servicii de informare cu privire la conturi (AISP)** – prestator de servicii de plată care desfășoară servicii de informare cu privire la conturi;

**Rata dobânzii de referință** – rata dobânzii folosită ca bază de calcul pentru determinarea dobânzilor ce urmează să fie aplicate și care provine dintr-o sursă publică ce poate fi verificată de ambele părți ale unui contract de servicii de plată;

**Remitere de bani** – serviciu de plată prin care fondurile sunt primite de la platitor, fără crearea unui cont de plăți pe numele platitorului sau al beneficiarului plății, cu scopul unic de a transfera o sumă echivalentă beneficiarului plății sau unui alt prestator de servicii de plată care acționează în numele beneficiarului plății și/sau prin care fondurile sunt primite în numele beneficiarului plății și sunt puse la dispoziția acestuia;

**Reprezentant legal** – persoana fizică ce are calitatea de părinte / tutore / ocrotitor legal / curator / curator special și care are dreptul și obligația fie de a încheia acte juridice civile pentru și în numele unui Client fără capacitate civilă de exercițiu, fie de a asista un Client cu capacitate de exercițiu retransa la încheierea de acte juridice și, dacă este cazul, de a obține autorizarea instanței de tutelă pentru efectuarea anumitor operațiuni;

**Servicii de plată** – oricare dintre următoarele activități:

- a) servicii care permit depunerea sau retrageri de numerar într-un, respectiv dintr-un cont, precum și toate operațiunile necesare pentru funcționarea contului;
- b) efectuarea următoarelor operațiuni de plată, indiferent dacă fondurile provin sau nu dintr-un credit acordat unui utilizator al serviciilor de plată: debitări directe, inclusiv debitări directe singulare, operațiuni de plată printr-un card de plată sau un dispozitiv similar, operațiuni de transfer-credit, inclusiv ordine de plată programată;
- c) emiterea și/sau acceptarea la plată a Instrumentelor de plată;
- d) remiterea de bani;
- e) efectuarea operațiunilor de plată pentru care consimțământul Clientului este dat prin intermediul oricărui mijloc de telecomunicație, digitale sau informatice acceptate de către Banca potrivit prezentelor CGA sau unor termeni și condiții sau unor contracte specifice aferente anumitor produse/servicii, și plată este efectuată de către operatorul sistemului sau rețelei informatice ori de telecomunicații care acționează exclusiv ca intermediar între utilizatorul serviciilor de plată și furnizorul bunurilor și serviciilor;

**Serviciu de inițiere a plății** – un serviciu de inițiere a unui ordin de plată la cererea utilizatorului serviciilor de plată cu privire la un cont de plăți deținut la un alt prestator de servicii de plată;

**Serviciu de informare cu privire la conturi** – serviciu online prin care se furnizează informații consolidate în legătură cu unul sau mai multe conturi de plăți deținute de utilizatorul serviciilor de plată la alt prestator de servicii de plată sau la mai mulți prestatori de servicii de plată;

**Stat membru** – orice stat membru al Uniunii Europene (UE), precum și orice stat aparținând Spațiului Economic European;

**Stat tert** – orice stat care nu este Stat membru;

**SWIFT** – Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication - Societatea de Telecomunicații Financiare Interbancare Globale, care este furnizor de servicii de mesagerie financiară securizată pentru instituțiile financiare, la nivel global;

**Utilizatorul serviciilor de plată** – persoana care folosește un serviciu de plată în calitate de platitor, de beneficiar al plății sau în ambele calități;

**Zi lucratoare Bancară** – orice zi în care bancile din jurisdicția relevantă sunt în general deschise activității de lucru cu

publicul, alta decat sambata sau duminica sau orice alta zi declarata ca fiind nelucratoare nebanancara, 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 acesteia;

**FATCA** - 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;

**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;

**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;

**Persoana din SUA (sau persoana americana)** - orice persoana fizica reglementata de legile SUA, obligata sa plateasca taxe in SUA. Persoanele din SUA sunt contribuabili americani indiferent daca traiesc in SUA sau in afara teritoriului SUA;

### 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 autoritatile de reglementare si supraveghere, cele mai relevante, insa 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.

1.3.2. 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.

1.3.3. 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. Avand in vedere necesitatea si dorinta Bancii de adaptare continua la modificarile legislatiei, jurisprudentei si practicii financiare-bancare, Banca are dreptul sa revizuiasca si sa modifice unilateral, periodic, in tot sau in parte, prezentele CGA, precum si orice tarife si comisioane aplicabile produselor/serviciilor bancare specifice, astfel cum sunt acestea cuprinse in Lista de Taxe, Comisioane si Dobanzi sau in orice document echivalent acestora indiferent de denumirea concret utilizata.

1.4.2. In acest sens, conform art. 10. „Notificari” de mai jos, Banca va notifica Clientul cu privire la modificarea CGA, precum si a oricaror tarife si comisioane aplicabile, pe hartie sau pe orice suport durabil (prin suport durabil intelegand inclusiv, fara limitare, email, SMS, casuta de mesaje din pagina personala de internet banking a Clientului sau din orice aplicatie a Bancii pentru telefonul mobil, pagina de internet a Bancii sau prin extrasul de cont), cu cel putin doua luni 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 [www.crediteurope.ro](http://www.crediteurope.ro) si/sau o va furniza Clientului oricand la cerere. Termenul de 2 luni 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.

1.4.3. Desi Banca depune diligente rezonabile pentru a informa toti clientii sai cu privire la actualizarea CGA, Clientul

înțelege să verifice de asemenea periodic atât pagina de internet oficială a Bancii [www.crediteurope.ro](http://www.crediteurope.ro), precum și modificările afișate la ghiseele Bancii, la ATM sau prin intermediul aplicațiilor bancare (ca de exemplu, fără limitare, AVANTAJ2go, Monet), pentru a se informa despre ultimele modificări ale CGA ale Bancii.

**1.4.4.** Anterior datei propuse pentru intrarea în vigoare a oricărui modificări comunicate Clientului potrivit art. 1.1.4 de mai sus, Clientul are dreptul de a notifica Bancii faptul că nu acceptă respectivele modificări. În acest caz, Clientul are dreptul de a denunța (inceta) unilateral, în mod gratuit, relația contractuală-cadru cu Banca derivată din deschiderea și operarea de conturi de orice fel, cu efect de la data aplicabilității modificărilor. În cazul în care până la data propusă pentru intrarea în vigoare a modificărilor, Clientul nu notifică Bancii neacceptarea modificării, se va considera că acesta a acceptat în mod tacit noua versiune a CGA, respectiv, noile tarife și comisioane.

**1.4.5.** Diminuarea și/sau eliminarea oricărui tarife și/sau comisioane vor fi aplicate fără notificarea prealabilă a Clientului. Totodată, în cazul în care modificarea ratei dobânzii sau a cursului de schimb valutar este favorabilă Clientului, aceasta se aplică fără o notificare prealabilă. Banca va informa Clientul ulterior, cu prima ocazie, prin orice modalitate disponibilă, inclusiv prin extrasul de cont, aplicațiile de internet banking sau orice alte aplicații de tipul mobile-banking, afișare la unitățile Bancii și prin intermediul site-ului acesteia.

**1.4.6.** Revizuirea de către Banca a informației cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal cuprinsă în art. 1.6. de mai jos produce efecte de la data comunicării modificărilor, care sunt aplicabile imediat, fără a fi necesar acordul Clientului cu privire la acestea. Banca va informa Clientul cu privire la o astfel de revizuire prin orice modalitate disponibilă, inclusiv prin extrasul de cont, aplicațiile de internet banking, orice alte aplicații de tipul mobile-banking, afișare la unitățile Bancii și prin intermediul site-ului acesteia și va pune oricând, la cerere și în mod gratuit, conținutul revizuit.

**1.4.7.** Definițiile incluse la art. 1.2 de mai sus se modifică și se completează în mod automat și corespunzător cu definițiile în vigoare la orice moment relevant, astfel cum sunt cuprinse în orice reglementări legale aplicabile, incluzând fără limitare la acestea, în materia serviciilor de plăți, a prevenirii și combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului, indiferent dacă Banca a notificat sau nu Clientului actualizarea prezentei versiuni a CGA ca urmare a unor modificări legislative cu impact asupra acestei terminologii.

## 1.5. Confidentialitate și secretul bancar

**1.5.1.** Banca se obligă să păstreze confidentialitatea tuturor informațiilor, faptelor și datelor cu privire la Client pe care le deține și care sunt definite ca fiind confidentiale conform legislației aplicabile în vigoare, făcând obiectul obligației de păstrare a secretului profesional în domeniul bancar.

Banca poate divulga astfel de informații numai dacă:

- a) este obligată sau are dreptul în acest sens în temeiul unei prevederi legale ori al unui alt act normativ, sau
- b) Banca consideră că are un interes legitim. În acest sens, prin acceptarea CGA conform art. 1.1.4 de mai sus, Clientul înțelege și este de acord că Banca poate dezvălui informații care fac obiectul obligației de păstrare a secretului profesional în cazurile menționate cu titlu exemplificativ la art. 1.6.4.4 de mai jos; sau
- c) Clientul a consimțit expres la această dezvăluire. În acest sens, prin acceptarea CGA conform art. 1.1.4 de mai sus, Clientul înțelege și este de acord că Banca poate dezvălui informații care fac obiectul obligației de păstrare a secretului profesional în cazurile în care acest lucru este necesar pentru desfășurarea activității Bancii și prestarea serviciilor către Client, astfel cum acestea sunt detaliate la art. 1.6.6 de mai jos.

**1.5.2.** În unele cazuri persoanele destinate au obligația legală de păstrare a secretului profesional (ca de exemplu, autorități, avocați, experți, alte instituții financiare). În celelalte cazuri, Banca va aduce la cunoștință respectivilor destinatari natura confidentială a informațiilor astfel comunicate și va solicita acestora respectarea confidentialității în condiții similare celor obligatorii pentru Banca, inclusiv prin luarea unor măsuri tehnice și organizatorice adecvate pentru asigurarea securității datelor. Banca nu va putea întotdeauna condiționa dezvăluirea datelor de luarea unor astfel de măsuri și de asumarea de către destinatar a unei obligații de confidentialitate în cazuri în care datele sunt dezvăluite în baza unor cerințe legale sau în apărarea interesului legitim al Bancii.

**1.5.3.** În măsura permisă de lege, Clientul se obligă să păstreze confidentialitatea oricărui termen și condiții negociați cu Banca cu privire la diverse produse și/sau servicii de care beneficiază, inclusiv, fără limitare la acestea, cu privire la orice oferte, taxe sau comisioane, precum și cu privire la Instrumentele de plată sau aspecte de securitate, precum și cu privire la orice alți (potențiali) clienți ai Bancii despre care ia cunoștință în orice mod pe parcursul derulării relației cu Banca (de exemplu, cu ocazia unor vizite în

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, informatiile aplicabile serviciului internet banking si 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.

**Categorii speciale de date** – de exemplu, date cu privire la originea rasiala sau etnica, opiniile politice, confesiunea religioasa, convingerile filozofice, apartenenta la syndicate, date privind sanatatea, date privind orientarea sau viata sexuala, precum si orice alte date definite sau considerate ca atare de reglementarile sau orientarile aplicabile.

**Date biometrice** - inseamna date cu caracter personal care rezulta in urma unor tehnici de prelucrare specifice referitoare la caracteristicile fizice, fiziologice sau comportamentale ale unei persoane fizice si care permit stabilirea sau confirmarea identificarea unica a respectivei persoane, cum ar fi imaginile faciale sau datele dactiloscopice.

**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 (GDPR), 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 sediilor 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 initierii 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 beneficiarii 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 insa 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. Categorii 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 subcontractorii 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, al produselor de asigurare ori in cazul relatiei cu Biroul de Credit 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 initierii, 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, intrebarea de securitate in relatia cu Banca (cu titlu de exemplu: numele mamei inainte de casatorie), date biometrice (pe baza imaginii faciale si a vocii) utilizate in scop de identificare unica prin utilizarea mijloacelor audio/video de comunicare si identificare la distanta, 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 instrumentelor de plata de tipul internet banking, mobile-banking, etc. ce presupun utilizarea de 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, studii, 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, cazierul fiscal 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 efectuarii unor tranzactii prin instrumente de plata electronice sau cu acces la distanta (de tipul internet banking, mobile-banking etc.), vocea, imaginea si informatii continute in inregistrarile audio sau video ale comunicarilor 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 inregistrarile 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 spalarii banilor si a finantarii 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 sau aferente Serviciului Afisare Nume Beneficiar (SANB) (serviciu oferit in colaborare cu Transfond si cu celelalte banci participante) si serviciului similar SANB dezvoltat si implementat de Banca pentru platile intrabancare in lei (plati catre clienti ai Credit Europe Bank), in scopul prevenirii fraudelor tranzactionale si a platilor nedatorate (realizate din eroare catre un alt beneficiar al platii decat cel intentionat initial).
- 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 prestarii 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 silit, 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/ utilizator, identificatoare de tranzactii, log-uri de acces) 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 – FNGCIMM 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 comerțului, portalul instantelor de judecata, Biroul de Credit, registrele nationale notariale, baze de date oficiale cu persoane supuse sanctiunilor internationale in materia prevenirii si combaterii spalarii banilor si finantarii 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. Prelucrarile 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/ pregatirea 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, prelucrarile 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 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 furnizarii catre Client a produselor si serviciilor, efectuand in acest sens prelucrari in principal cu scop de:

- a) evaluare a eligibilitatii in vederea furnizarii unor produse si servicii bancare standard sau personalizate (inclusiv in etapa de aprobare/ acordare) ori pentru acceptarea unor solicitari de restructurare, rescadentare, reesalonare etc.;
- b) derularea oricaror raporturi juridice intre Banca si Client/ persoana vizata care deriva din relatia de cont curent sau din alt contract special incheiat intre Banca si Client, inclusiv prin utilizarea semnaturii electronice avansate sau calificate, in vederea furnizarii serviciilor financiar – bancare;
- c) gestionare a relatiei cu Clientul/ persoana vizata, inclusiv a eventualelor modificari ulterioare cu privire la caracteristicile, termenii si conditiile produsului sau serviciului respectiv;
- d) executare in conditii bune si de siguranta a tranzactiilor bancare, prin orice mijloc de instructare: la ghiseu, internet, card (fizic sau virtual), POS (fizic sau virtual,

- inclusiv prin tehnologia „fara contact” - contactless, NFC/near field communication) etc;
- e) monitorizare a tuturor obligatiilor asumate de Client/ persoana vizata fata de Banca sau fata de alte entitati din grupul acesteia;
  - f) colectare de debite/recuperare creante (precum si activitati premergatoare acestora);
  - g) incheiere si/sau executarea contractelor de asigurari si reasigurari (inclusiv pentru situatia in care Clientul/ persoana vizata, in calitate de asigurat, beneficiaza de asigurare in caz de producere a riscului asigurat);
  - h) constatare, exercitare sau apararea unor drepturi ale Bancii in instanta ori fata de alte autoritati;
  - i) gestionare de solicitari/reclamatii/plangeri/petitii/ investigatii in legatura cu activitatea Bancii si serviciile ori produsele acesteia;
  - j) efectuare si procesarea operatiunilor de plati prin sistemul SWIFT sau facilitatori de servicii online de plata cu cardul ori de furnizare de servicii in legatura cu utilizarea cardurilor sau a POS-urilor virtuale, daca este cazul;
  - k) schimb necesar de informatii in vederea emiterii si utilizarii de catre client a cardurilor (fizice sau virtuale) emise prin partenerii contractuali Visa si MasterCard, precum si a efectuarii de plati prin intermediul POS-urilor virtuale sau prin tehnologia „fara contact” (contactless sau NFC/near field communication);
  - l) comunicarea cu Clientul/ persoana vizata pentru indeplinirea oricarui dintre scopurile de mai sus, prin utilizarea oricaror date de contact.
- 1.6.4.3. Banca prelucreaza date cu caracter personal necesare in vederea conformarii cu obligatiile legale aflate in sarcina sa, efectuand in acest sens prelucrari in principal cu scop de:
- a) identificare si cunoasterea clientelei, prevenirea spalarii banilor si combaterea finantarii terorismului, prevenirea fraudelor si garantarea secretului bancar, inclusiv prin colectarea in sistemul informatic de evidenta a datelor continute in actele de identitate ale clientului, a datelor biometrice continute in inregistrarile aferente identificarii la distanta prin mijloace video (inclusiv prin intermediul unor furnizori autorizati), precum si a celorlalte date cu privire la calitatea clientului sau a membrului de familie de persoana expusa public („PEP”), apartenenta la un grup de clienti, sursa fondurilor, alte date incluse in contractele incheiate cu dumneavoastra sau rezultate pe parcursul executarii contractului;
  - b) garantare a drepturilor legale ale Clientului in relatia cu Banca, cu privire la informare, serviciile prestate si prelucrările de date efectuate de catre aceasta sau in legatura cu prestarea de servicii prin intermediul prestatorilor de servicii de plata terti;
  - c) indeplinire a obligatiilor in materie fiscala, inclusiv cu privire la impozitele si taxele cu retinere la sursa;
  - d) furnizare de raportari si informatii la solicitarea autoritatilor (de exemplu, instante, organe de cercetare, organe de executare silita, notari publici, autoritati fiscale);
  - e) punere in executare a hotararilor judecatoresti si a altor ordine ale autoritatilor (de exemplu blocarea conturilor prin poprire, instituirea de masuri asiguratorii);
  - f) administrarea conflictelor de interese;
  - g) gestionare a auditurilor, a controalelor si a investigatiilor din partea autoritatilor de supraveghere locale, europene sau ale societatii-mama (de exemplu, Banca Nationala a Romaniei, Banca Centrala a Olandei, autoritatile competente in materie fiscala, autoritatea de protectie a consumatorilor, de supraveghere a concurentei, de supraveghere a prelucrării datelor cu caracter personal);
  - h) gestionare a auditurilor statutare, interne si externe;
  - i) asigurarea securitatii in incintele Bancii, ale unitatilor sale teritoriale si la ATM-uri;
  - j) gestionarea riscului de creditare si managementul riscului prin crearea de profile de risc;
  - k) administrare a portofoliului de clienti si gestiune administrativ financiara;
  - l) indeplinire a cerintelor de raportare prudentiale la nivel de grup si a cerintelor de raportare a tranzactiilor in relatia cu autoritatile de supraveghere sau cu autoritatile fiscale;
  - m) pastrarea/depozitarea/ stocarea si arhivarea (fizica sau electronica) documentelor (fizice sau electronice);
  - n) implementarea masurilor de securitate a datelor cu caracter personal si de administrare a continuitatii activitatii in cazul aparitiei unor situatii neprevazute, inclusiv prin realizarea de copii de siguranta;
  - o) implementarea unor mijloace care permit oricarei persoane sa semnaleze neconcordantele sesizate in legatura cu serviciile bancare oferite de Banca;
  - p) evaluare si gestionare la nivel consolidat, de grup financiar, a riscurilor specifice activitatii desfasurate, in concordanta cu reglementarile europene si internatio-

nale, referitoare la cerintele minime de capital, supravegherea adecvării capitalului și disciplina de piață a instituțiilor bancare;

- q) îndeplinirea obligațiilor de raportare și/ sau analiza a informațiilor în conformitate cu convențiile internaționale la care România sau Olanda sunt parti, cum ar fi FATCA și CRS, precum și îndeplinirea obligațiilor de raportare și analiza a informațiilor evidențiate în baza de date a Centralei Riscului de Credit, la inițierea și pe parcursul gestionării relației contractuale;
- r) utilizarea semnăturii electronice avansate sau calificate, în relația dintre Banca și Client;
- s) comunicarea cu Clientul pentru îndeplinirea oricărui 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 parti ale afacerii, ori prin alte tranzacții similare, efectuate atât cu entități din Grupul Bancii, cât și cu orice alte persoane interesate,

ceea ce poate include dezvăluirea de informații și date referitoare la Clientii Bancii/persoanele vizate pentru derularea de negocieri sau evaluări (due diligence) de către persoanele interesate de efectuarea unor asemenea tranzacții, precum și în general în contextul sau în vederea încheierii, implementării sau executării unor astfel de tranzacții, cu aplicarea de către Banca de măsuri adecvate de garantare a drepturilor Clientilor/persoanelor vizate în contextul acestor operațiuni;

- i) analizarea preferințelor prin raportare la produsele și serviciile contractate de la Banca, de la alte entități din grup sau de la alți creditori (potrivit datelor obținute din consultarea unor baze de date externe de tipul Biroului de Credit etc), analizarea solvabilității, a riscului de creditare și/sau a altor detalii cu privire la istoricul și caracteristicile tranzacțiilor, în măsura în care o astfel de profilare nu produce eventuale efecte juridice sau un impact similar de manieră semnificativă, în vederea promovării altor produse și servicii oferite de Banca, a concepției de servicii și produse dedicate sau exclusive, precum și pentru evaluarea riscului de creditare;
- j) identificare a bunurilor și a datelor de contact actualizate ale Clientului, în scop de exercitare a drepturilor Bancii cu privire la recuperarea de creanțe;
- k) îndeplinire a obligațiilor asumate de Banca prin aderarea la reguli de sistem ale furnizorilor de servicii cu cardul, ale instituțiilor de compensare-decontare, la practici și uzanțe internaționale;
- l) procesare a datelor în scop statistic și de cercetare, pentru a înțelege comportamentul și preferințele clienților, pentru a identifica și a administra riscurile operaționale, pentru a optimiza fluxuri;
- m) transmitere și primire în relația cu entități de tipul Biroului de Credit, al Centralei Riscurilor de Credit, a Centralei Incidentelor de Plăți a informațiilor de risc de credit sau de plată înregistrate pe numele Clientului (de exemplu: situația riscului de credit și situația creditelor restante, precum și informații despre produsele de credit, sau alte angajamente de care Clientul beneficiază), în scopul inițierii sau al derulării unor relații de creditare cu Clientul sau pentru emiterea unor titluri de credit sau de plată (cambii, bilete la ordin, cecuri etc); comunicarea cu Clientul pentru îndeplinirea oricărui dintre scopurile de mai sus;
- n) comunicarea cu Clientul pentru îndeplinirea oricărui dintre scopurile de mai sus, prin utilizarea oricărui date de contact;

o) prevenire a fraudelor sau a tranzactiilor eronate in mediul online. In acest scop, Banca prelucreaza anumite date cu caracter personal ale clientilor sai (prenumele complet, initiala numelui si codurile IBAN ale conturilor detinute de clienti) pentru oferirea Serviciului de Afisare Nume Beneficiar (SANB) gestionat in colaborare cu TRANSFOND si alte institutii de plata participante. Datele cu caracter personal astfel transmise de Banca catre TRANSFOND sunt stocate si actualizate de acesta periodic pana la incetarea relatiei de afaceri cu Banca. Totodata, Banca, in calitate de operator independent, prelucreaza aceleasi date cu caracter personal ca cele mentionate mai sus pentru oferirea serviciului similar SANB, dezvoltat si implementat de Banca pentru platile intrabancare in lei (plati catre clienti ai Credit Europe Bank).

1.6.4.5. In masura in care potrivit legii este necesar consimtamantul persoanei vizate Banca va obtine acest consimtamant cu ocazia initiierii 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, mobile-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 initiierii 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/>);

- d) identificarea persoanei la distanta prin utilizarea de mijloace foto/video in vederea incheierii la distanta a contractelor de tipul cardurilor de credit, cardurilor de debit, conturi curente, overdraft, alte credite de nevoi personale, precum si a actualizarii de date cu caracter personal.

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, precum si aplicatiile bancare de tipul internet banking, mobile-banking, 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 identificarea clientilor, 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 frauda, 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 de plata 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 la distanta a unui contract cu Clientul sau a executarii unei instructiuni la distanta a acestuia, Banca utilizeaza mijloace video de identificare la distanta sau mijloace de autentificare la distanta a Clientului, acestea presupunand prelucrari de date si emiterea de decizii automatizate in legatura cu identificarea Clientului si analizarea solicitarii/instructiunii acestuia. Identificarea la distanta prin mijloace video presupune intotdeauna prelucrarea datelor biometrice ale persoanei vizate, iar in lipsa acordului in acest sens, Banca nu va putea oferi produse si servicii la distanta.

De asemenea, in vederea incheierii sau a executarii unui contract, 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 analiza 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 relevante, precum si reglementarile de prudentialitate pot varia in timp.

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

In conditiile Regulamentului GDPR, 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, precum si orice inregistrari video, realizate cu persoanele vizate potrivit prevederilor legale si/sau 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 interactiunilor, instructiunilor, solicitarilor si/sau al plangerilor efectuate prin

telefon sau alte mijloace de comunicare la distanta, 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, inasa 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 securitate corespunzator cerintelor legale in materie de siguranta si securitate 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, entitati implicate in executarea sau facilitarea serviciilor

de transfer de fonduri (ca de exemplu: SWIFT, 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), entitati care asigura infrastructura necesara pentru: functionarea serviciilor de tipul platilor online (3D secure), emiterea si utilizarea de carduri virtuale sau utilizarea POS virtual, emiterea si utilizarea de semnături electronice avansate sau calificate, utilizarea de servicii de tip cloud, functionarii Serviciului Afisare Nume Beneficiar (SANB);

- 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 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 prelucrării 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 dilligence) 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 consultantii acestor entitati, precum si ulterior pentru implementarea/executarea tranzactiei respective, cu aplicarea de catre Banca de masuri adecvate de garantare a drepturilor Clientilor/persoanelor vizate in contextul acestor operatiuni;
- m) entitati de tipul Biroului de Credit, Centrala Riscului de Credit, Centrala Incidentelor de Plati, oricare alte entitati/instituti (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 instituti 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 derulării serviciilor bancare si a realizării scopurilor de prelucrare mentionate in prezenta sectiune 1.6, precum si ulterior in vederea conformării 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 demonstrării conformării 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 (unde Credit Europe Bank N.V. este inregistrata si autorizata ca institutie de credit), Malta (unde au sedii entitati din Grup sau ca beneficiar al unor servicii in materia tehnologiei informatiei), Elvetia (in cazul utilizării SWIFT) sau in afara UE/SEE, catre Statele Unite ale Americii (in cazul utilizării SWIFT si, potential, al raportarilor FATCA), Turcia, (in contextul in care in aceste state au sedii entitati din grup sau ca beneficiar al unor servicii in materia tehnologiei informatiei), 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).

## 2. Deschiderea si operarea conturilor

### 2.1. Cunoasterea clientelei si prevenirea spalarii banilor

**2.1.1.** La cererea Clientului, a Imputernicitului sau a Reprezentantului 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 ("Imputernicit"), in conformitate cu limitele mandatului acordat. Orice imputernicire comunicata Bancii de catre Client va fi considerata valabila pana la revocarea scrisa expresa a acesteia adusa la cunostinta Bancii. In acest sens, simpla numire a unui nou Imputernicit nu revoca mandatul persoanelor imputernicite anterior de catre Client. Imputernicitul/Reprezentantul legal va fi considerat 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 Imputernicitului/Reprezentantului legal, specimenul de semnatura olografa si limitele mandatului/drepturilor acestora vor face obiectul unei fișe de semnături parte integrantă din documentele

"Cerere de deschidere cont persoane fizice" si "Actualizare date client". Orice imputernicire acordata altfel decat prin intermediul formularelor puse la dispozitie la ghiseele Bancii sau in fata reprezentantilor Bancii intr-o forma agreata de aceasta, trebuie data sub forma unei procuri autentice prezentata in original, in forma si substanta satisfacatoare pentru Banca, la propria sa apreciere.

**2.1.4.** Orice modificari cu privire la Imputernicit/Reprezentantul legal 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/Reprezentantul legal/Imputernicit 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 de Reprezentantul legal si/sau de Imputernicit, in scopul furnizarii oricaror produse si/sau servicii solicitate de catre Client 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 Client si/sau Reprezentantul legal si/sau Imputernicit, 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 Reprezentantului legal si/sau Imputernicitului 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 prezentarii datelor/documentelor solicitate de Banca, pentru scopurile mai sus mentionate sau pentru indeplinirea oricarei obligatii legale in materia prevenirii si combaterii spalarii banilor si finantarii terorismului poate constitui un motiv de neinitiere a relatiei cu Clientul, de refuz al efectuarii tranzactiei instructate sau de incetare unilaterala a relatiilor contractuale, fara ca Banca sa fie tinuta in vreun fel raspunzatoare fata de Client pentru eventuale prejudicii.

**2.1.9.** Banca poate pastra originalul sau, dupa caz, fotocopii ale tuturor documentelor furnizate de Client si/sau Reprezentantul legal si/sau Imputernicit, inclusiv documentele de identificare si/sau documentele de stabilire a limitelor drepturilor Reprezentantilor legali/ Imputernicitor, 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, fara ca aceasta declaratie sa aduca atingere dreptului bancii de solicitare si obtinere de la Client a documentelor pentru identificarea si verificarea identitatii beneficiarului real, art. 2.1.6 si urmatoarele de mai sus aplicandu-se 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 Reprezentantul legal si/sau Imputernicitul 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 Imputernicitii/Reprezentantii sai legali, 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 completarilor aparute.

**2.1.13.** Clientul are acces la toata gama de produse si servicii oferite de Banca, acestea fiind oferite in conformitate cu prevederile legale si cu conditiile proprii stabilite de Banca. Cu toate acestea, pentru anumite categorii de produse/servicii, Banca poate limita/restrictiona accesul Clientului in scopul administrarii riscului operational/ reputational.

**2.1.14.** Dreptul de a dispune dupa decesul Clientului

**2.1.14.1.** Mostenitorii (inclusiv legatarii) si orice reprezentanti/imputerniciti ai Clientului decedat vor comunica de indata evenimentul si vor prezenta Bancii certificatul de deces in original sau in copie legalizata. Orice conturi ale Clientului decedat vor fi blocate la data prezentarii certificatului de deces sau la data la care Banca a luat la cunostinta in orice alt mod de decesul Clientului. De asemenea, toate depozitele la termen vor fi lichidate potrivit art. 3.2.5 de mai jos, Banca nu va mai calcula dobanda la soldurile creditoare ale conturilor Clientului decedat si va permite in continuare numai operatiuni in vederea lichidarii si inchiderii conturilor Clientului, cu respectarea art. 2.1.14.3.

**2.1.14.2.** Banca nu va putea fi tinuta raspunzatoare pentru nicio consecinta sau prejudiciu daca, inainte de a primi certificatul de deces, executa instructiuni date de oricare dintre Imputerniciti/Reprezentantii legali.

**2.1.14.3.** Pentru a putea dispune de sumele aflate in conturile clientului defunct, trebuie prezentate Bancii certificatul de mostenitor si/sau a alte documente ce justifica drepturile mostenitorilor in relatia cu Banca (de exemplu, o hotarare judecatoreasca), precum si documentele de identificare a acestora, cu aplicarea corespunzatoare si respectarea articolelor 2.1.2 si urmatoarele de mai sus.

**2.1.14.4.** Pana la efectuarea partajului, este necesar consimtamantul tuturor coproprietarilor pentru a putea dispune de Fondurile Clientului defunct detinute la Banca. In cazul in care Banca, la libera apreciere, are indoilei cu privire la deplinatatea dreptului unor persoane de a dispune de bunurile Clientului defunct (de exemplu datorita lipsei sau contestarii certificatului de mostenitor/testamentului sau lipsei de valabilitate a acestora/acestuia ori prin raportare la continutul certificatului de mostenitor) ori daca exista instructiuni divergente/contradictorii/lipsa din partea persoanelor indicate ca mostenitori, Banca nu va fi

obligata sa dea curs instructiunilor cu privire la Fondurile Clientului, pana la clarificarea situatiei, fara a putea fi tinuta raspunzatoare.

**2.1.15. Lipsa capacitatii de exercitiu. Capacitatea de exercitiu restransa a Clientului**

**2.1.15.1.** In toate actele juridice si operatiunile cu Banca, Clientul fara capacitate de exercitiu, si anume persoana fizica minora care nu a implinit varsta de 14 (paisprezece) ani sau persoana fizica majora pusa sub interdictie de catre instantele judecatoresti, va fi reprezentat de catre Rezentantului sau legal, care va putea efectua operatiuni in numele si pe seama Clientului, in conformitate cu legislatia in vigoare si, dupa caz, deciziile instantei de tutela.

**2.1.15.2.** In relatia cu Banca, Clientul cu capacitate de exercitiu restransa, si anume persoana fizica minora cu varsta peste 14 (paisprezece) ani, va putea efectua operatiuni si incheia acte juridice personal, cu acordul Rezentantului legal, care va fi obligat si exclusiv responsabil sa obtina ori de cate ori este cazul si acordul instantei de tutela si/sau avizul consiliului de familie, Banca neputand fi obligata sa faca verificari in acest sens si neputand fi tinuta raspunzatoare pentru lipsa sau necorespunderea acestuia.

**2.1.15.3.** Rezentantii legali isi asuma intreaga raspundere cu privire la bunurile Clientului minor si administrarea acestora si prin urmare cu privire la toate operatiunile derulate pe orice conturi ale Clientului minor, inclusiv prin intermediul cardului sau al altor instrumente de plata la distanta, daca este cazul. In acest sens, Rezentantii legali sunt exclusiv responsabili pentru toate instructiunile dispuse in relatia cu Banca (inclusiv dar fara limitare, incasari, plati, constituiti si lichidari de depozite, retrageri de numerar), fiind in sarcina lor de a se asigura ca limitele drepturilor in calitatea pe care o au fata de minor, precum si orice alte conditii legale cu privire la administrarea bunurilor minorului sunt respectate la fiecare operatiune instructata pe conturile Clientului minor si/sau orice act juridic incheiat in numele si pe seama acestuia.

**2.1.15.4.** Fara a fi obligata sa efectueze niciun fel de verificari suplimentare, Banca este indreptatita sa considere ca orice instructiune dispusa si/sau act juridic confirmat de Rezentantii legali ai Clientului minor reprezinta un act de administrare a bunurilor prin raportare la patrimoniul si nevoile acestuia si este efectuat in interesul exclusiv al Clientului minor, precum si ca au fost obtinute de catre Rezentantii legali in conformitate cu legea orice autorizari din partea instantei de tutela sau a consiliului de familie ori de cate ori este cazul.

**2.1.15.5.** Rezentantii legali ai Clientului minor se obliga sa aduca la cunostinta Bancii si sa efectueze toate demersurile necesare in relatia cu Banca potrivit art 2.1.2 – 2.1.13 de mai sus si cu aplicarea intocmai a acestora, pentru actualizarea drepturilor Rezentantilor legali si/sau ale Clientului cu capacitate de exercitiu restransa sau major in relatia cu Banca, inclusiv ca urmare a implinirii de catre Client a varstei de 14 ani, respectiv 18 ani.

**2.1.15.6.** Prevederile tuturor clauzelor de mai sus se aplica in mod corespunzator si cu privire la Clientul major incapabil.

## **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 identificare, 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 pe conturi, inclusiv ordinele de plata, trebuie semnate olograf (de mana) de Client in deplina concordanta cu speciemenle depuse la Banca sau, dupa caz, ordinele de plata trebuie acceptate in alta forma agreata 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 conform art 1.1.4 de mai sus, 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:

- a) Ordinul de plata a fost emis in forma si in continutul agreate de Banca, standard sau nu, este lizibil, completat corespunzator si este semnat/autorizat de catre Client conform procedurii de autorizare agreate cu Banca.
- b) Ordinul de plata este receptionat de catre Banca in termenul limita de primire, conform art 2.4 de mai jos;
- c) Ordinul de plata este recunoscut ca valid dupa aplicarea procedurilor interne de validare;
- d) 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;
- e) Tranzactia instructata prin Ordinul de plata este in conformitate cu reglementarile aplicabile in vigoare;
- f) Executarea Ordinului de plata nu este impiedicata de existenta oricarei masuri de indisponibilizare a contului Clientului;
- g) Nu exista motive rezonabile pentru Banca de a avea suspiciuni cu privire la autenticitatea provenientei ori continutului Ordinului de plata sau a semnaturii/ autorizarii Clientului;
- h) Instrumentul de plata nu este blocat de catre Banca in temeiul art. 2.8.
- i) Nu exista niciunul dintre motivele de refuz mentionate la art. 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 semnaturii Clientului sau a Reprezentantului legal /Imputernicitului ori, dupa caz, al autorizarii efectuate conform procedurii agreate cu Clientul, 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, Reprezentantul legal/ Imputernicitul 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 și să nu le instrăineze, dezvăluie sau comunice niciunei alte persoane; (ii) să se asigure că în momentul utilizării acestea nu pot fi vizualizate de persoane neautorizate; (iii) să memoreze elementele de securitate și să nu le noteze pe un suport care să permită cunoașterea și utilizarea acestora de către persoane neautorizate; (iv) să nu aleagă elemente de securitate care pot fi ușor asociate cu numele, data nașterii etc.; (v) să aplice orice alte măsuri descrise în documentația specifică unui anumit produs sau serviciu de plată. Banca nu poate fi ținută răspunzătoare pentru pagube sau pierderi aparute datorită nerespectării acestor măsuri. De asemenea, Clientul, Reprezentantul legal, Imputernicitul se obligă să consulte în mod periodic <https://www.crediteurope.ro/Securitatea-datelor>.

### 2.3. Refuzul de a executa instrucțiunile Clientului

2.3.1. Banca are dreptul de a refuza efectuarea tranzacțiilor instructate de către/pentru Client, fără a putea fi ținută responsabilă de orice prejudicii astfel cauzate Clientului, în oricare din următoarele cazuri:

- a) Banca are motive să creadă că instrucțiunea Clientului încalcă prevederile legale aplicabile;
- b) Clientul, Reprezentantul legal/Imputernicitul și-a pierdut capacitatea de a executa tranzacțiile instructate pentru Client sau Banca are motive să creadă acest lucru;
- c) Clientul furnizează informații sau documente false, incomplete ori contradictorii, la deschiderea contului sau ulterior sau Banca are motive să creadă că informațiile sau documentele furnizate de Client sunt false, ori Clientul/Reprezentantul legal/Imputernicitul refuza identificarea ori actualizarea datelor sau furnizarea documentelor/informațiilor astfel cum au fost solicitate de Banca;
- d) Banca are motive să creadă că instrucțiunile transmise de către/pentru Client sunt frauduloase ori provin din sau sunt în legătură cu activități ilicite (de exemplu: spalarea banilor, finanțarea activităților teroriste, evaziune fiscală, fapte de corupție etc.);
- e) Banca are motive să creadă că instrucțiunile transmise de către/pentru Client încalcă reglementările emise de autoritățile competente în domeniul sancțiunilor internaționale și/sau alte reglementări cu privire la sancțiuni având scopuri și efecte similare sancțiunilor internaționale și care sunt emise în jurisdicții pe care Grupul de entități din care Banca face parte le consideră relevante în contextul global al activității prestate;
- f) prin instrucțiunea dată de Client se intenționează transferul de fonduri către entități beneficiare sau institutii financiare situate în teritorii ce intra sub incidența unor sancțiuni internaționale și/sau altor reglementări cu privire la sancțiuni având scopuri și efecte similare sancțiunilor internaționale, sau către entități beneficiare sau institutii financiare care au compania mama/beneficiarul real înregistrat/a într-o țară ce intra sub incidența unor astfel de sancțiuni și/sau a altor reglementări similare;
- g) terțele parti ale caror servicii (inclusiv, fără limitare la acestea, servicii de decontare/compensare) sunt utilizate de către Banca în conformitate cu prevederile art. 9.6., refuza efectuarea serviciilor respective;
- h) instrucțiunile astfel cum au fost date de către/pentru Client sunt contradictorii, incomplete, ilizibile sau scrise în creion, tăiate, îngroșate, șterse sau corectate în orice mod, nu sunt inteligibile pentru Banca sau nu pot fi puse în executare astfel cum au fost date, precum și în cazurile prevăzute la art. 2.3.4 de mai jos;
- i) Banca consideră că semnatura olografa (de mână) nu corespunde cu specimenul de semnatura aflat în evidențele sale sau consimțământul Clientului nu a fost exprimat în forma/modalitatea agreată cu Banca ori prevăzută de lege sau a fost retras;
- j) autentificarea strictă și/sau procedura de autorizare nu au putut fi realizate ori au fost compromise, parțial sau total, inclusiv elemente ce tin de acestea, sau Clientul a anunțat pierderea, furtul sau compromiterea instrumentului de plată;
- k) instrumentul de plată este utilizat de către Client în mod abuziv, speculativ sau fraudulos, altfel decât potrivit destinației și utilizării sale obișnuite sau cu deturnarea scopului, a destinației sau a utilizării altor produse și/sau servicii oferite de Banca (cum ar fi, exclusiv pentru a obține bonificatii aferente unor produse/servicii, altfel decât prin utilizarea obișnuită a acestora).

2.3.2. Pentru scopurile prezentului document, prin sancțiuni internaționale se înțeleg restricțiile și obligațiile în legătură cu guvernele unor state, cu entități nestatale sau persoane fizice ori juridice adoptate în scopul menținerii păcii și securității naționale și internaționale, prevenirii și combaterii terorismului, asigurării respectării drepturilor omului și libertăților fundamentale, dezvoltării și consolidării democrației și statului de drept și îndeplinirii altor scopuri, în conformitate cu obiectivele naționale și internaționale, cu dreptul internațional și cu dreptul Uniunii Europene.

2.3.3. În cazul în care Banca refuza să execute un Ordin de plată sau inițierea unei operațiuni de plată aceasta va informa

Clientul cu privire la acest refuz și, dacă este posibil, motivele acestuia precum și procedura de remediere a oricăror erori de fapt care au condus la refuz, utilizând mijloacele de comunicare prevăzute în prezentele CGA, cu excepția cazului în care acest lucru este interzis prin alte dispoziții relevante în legislație. Banca poate impune comisioane pentru o astfel de informare a Clientului atunci când refuzul de executare a unui Ordin de plată este justificat în mod obiectiv.

**2.3.4.** În cazul în care Banca ia act în orice mod de apariția unor divergențe între oricare dintre Client și/sau Reprezentantii legal și/sau Imputerniciți, Banca va avea dreptul să suspende executarea oricărei instrucțiuni primite de la/pentru Client până la clarificarea situației în baza unor documente în formă și conținut considerate satisfăcătoare de către Banca. Banca este exonerată de orice răspundere/prejudicii ce ar putea fi suferite de Client ca urmare a apariției unor asemenea situații.

#### **2.4. Termene și executarea instrucțiunilor**

**2.4.1.** Banca stabilește termenul limită de primire a documentelor în baza cărora va efectua tranzacțiile ordonate de Client prin documentul Ore Limită pentru Procesare afișat pe site-ul oficial al Bancii și/ sau în unitățile teritoriale ale Bancii.

**2.4.2.** În cazul în care receptia se face după termenul limită de primire, orice instrucțiune se consideră primită în următoarea zi lucrătoare bancară. Operațiunile instructate în zilele declarate nebankare (sambata, duminică, sărbători legale etc.) se procesează în ziua lucrătoare bancară imediat următoare.

**2.4.3.** În cazul în care Clientul inițiază un ordin de plată, iar Banca și Clientul convin că executarea Ordinului de plată să înceapă într-o anumită zi sau la sfârșitul unei anumite perioade ori în ziua în care Clientul a pus fonduri la dispoziția Bancii, momentul primirii este considerat ziua convenită. În cazul în care ziua convenită nu este o zi lucrătoare pentru Banca, Ordinul de plată se consideră primit în următoarea zi bancară.

**2.4.4.** Banca se va asigura că, după momentul primirii ordinului de plată, suma operațiunii de plată este debitată din contul Clientului și creditată în contul bancii beneficiarului plății cel mai târziu până la sfârșitul următoarei zi lucrătoare bancare, pentru operațiunile de plată în valuta statelor membre efectuate pe teritoriul Uniunii Europene (UE) sau în Spațiul Economic European (SEE).

**2.4.5.** Perioada anterior menționată este prelungită cu o zi bancară suplimentară pentru operațiunile de plată inițiate pe suport de hartie.

**2.4.6.** Termenul de executare pentru orice alte operațiuni de plată efectuate pe teritoriul UE în alte monede decât ale statelor membre UE este de maximum 4 (patru) zile bancare din momentul primirii Ordinului de plată.

**2.4.7.** Pentru operațiunile de plată menționate anterior, Banca pune la dispoziția Clientului/ creditează contul curent al acestuia cu întreaga sumă a operațiunii de plată imediat ce aceasta a fost creditată în contul de corespondent al Bancii.

**2.4.8.** Banca va credita contul Clientului cu data de valută care nu poate fi ulterioară zilei bancare în care suma ce face obiectul operațiunii de plată este creditată în contul de corespondent al Bancii.

**2.4.9.** Dacă fondurile au fost creditate în contul Bancii într-o zi nebankară, fondurile vor fi creditate în contul Clientului cu data de valută a următoarei zile bancare.

**2.4.10** Banca nu este responsabilă pentru verificarea concordanței IBAN beneficiar - nume beneficiar, creditarea făcându-se automat în funcție de codul IBAN.

**2.4.11.** În cazul în care valuta sumei de creditat în contul beneficiarului este diferită de valuta aferentă IBAN-ului menționat de instrucțiunea de plată, Clientul autorizează Banca să efectueze operațiunea de schimb valutar, astfel încât creditarea fondurilor să aibă loc în valuta aferentă IBAN-ului. Operațiunea de schimb valutar va fi efectuată la cursul de schimb practicat de Banca la momentul procesării tranzacției. În cazul în care Clientul beneficiar este de acord cu revocarea operațiunii de plată de către platitor, ulterior creditării contului sau de către Banca, Banca va efectua restituirea fondurilor ce fac obiectul ordinului de plată revocat, în moneda indicată în ordinul de plată, platitorul suportând eventualele diferențe de curs valutar rezultate din conversia efectuată între fondurile creditate în contul Clientului și suma transferată platitorului care a revocat ordinul de plată. Conversia va fi efectuată la cursul de schimb practicat de Banca la momentul procesării acestei operațiuni de restituire fonduri.

**2.4.12.** Dacă ordonatorul/beneficiarul unei plăți/incasări nu poate fi identificat în mod exact, acestuia i se va solicita prezentarea către Banca a tuturor datelor de identificare necesare în vederea procesării tranzacției, Banca nefiind responsabilă de procesarea tranzacțiilor până la primirea datelor solicitate în formă și substanță satisfăcătoare pentru aceasta.

**2.4.13.** Banca va executa Ordine de plată externe în limita restricțiilor valutare legale în vigoare la momentul respectiv, având dreptul să refuze executarea unor instrucțiuni în

cazul in care, in opinia sa, acestea incalca reglementarile in vigoare sau Clientul nu a prezentat Bancii documente si/sau informatii astfel cum au fost solicitate de catre Banca.

**2.4.14.** 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.

**2.4.15.** 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. Retragera sau modificarea instructiunilor**

**2.5.1.** Pentru toate situatiile de revocare sau modificare a instructiunilor de plata/transfer sau colectare de fonduri (indiferent daca 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: 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 agreat 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 agreate 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 art. 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.** La solicitarea scrisa a Clientului sau a Reprezentantului legal/Imputernicitului, 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.

**2.6.5.** 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 ori fara autorizare. In cazul in care Clientul nu contesta in scris continutul unui extras de cont in cel mult 13 luni de la data debitarii sau a creditarii contului Clientului, dupa caz, toate inregistrările 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 e decăzut din dreptul sau de a intenta o actiune impotriva Bancii cu privire la o eroare sau o omisiune sau o tranzactie efectuata incorect care ar fi putut fi adusa la cunostinta Bancii in respectiva perioada de timp.

**2.6.6.** Fara insa a fi obligata in acest sens, Banca va putea verifica extrasele de cont ale Clientului si, in cazul in care gasesc 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 insa, 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, conform art 2.6.1 de mai sus.

**2.6.7.** 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.

**2.6.8.** 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. Data valutei creditarii contului nu va fi ulterioara datei la care suma a fost debitata.

De asemenea, Banca este tinuta raspunzatoare pentru toate pierderile cauzate, inclusiv pentru toate comisioanele si pentru eventualele dobanzi aplicate Clientului, ca urmare a neexecutarii sau a executarii incorecte, inclusiv cu intarziere, a operatiunii de plata.

**2.7.2.** Banca nu este tinuta responsabila pentru cazul in care poate aduce dovezi Clientului si, daca este cazul, bancii beneficiarului platii ca acesta a primit, in termenul de executare agreed cu Clientul, suma care face obiectul operatiunii respective de plata. In acest caz, conform legii, banca beneficiarului platii va fi raspunzatoare fata de acesta din urma pentru executarea corecta a operatiunii de plata. In cazul in care Banca dovedeste ca banca beneficiarului platii a primit suma aferenta operatiunii de plata cu o intarziere minora, Banca nu va raspunde fata de Client.

**2.7.3.** 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.

**2.7.4.** 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.

**2.7.5.** In cazul unei operatiuni neautorizate, daca Clientul va semnala in cel mai scurt timp, dar nu mai tarziu de 13 luni de la data debitarii contului, 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 frauda. Notificarea va fi comunicata Bancii in scris sub semnatura, conform listei specimenelor de semnaturi.

Banca nu este tinuta 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.

**2.7.6.** 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 cantumurile prevazute conform legii, de cel mult 30 euro sau echivalentul in lei, cu exceptia cazurilor prevazute de lege.

**2.7.7.** 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 cu o linie de credit atasata, de risc semnificativ ca platitorul sa fie in incapacitatea de a se achita de obligatia de plata;
- b) daca Instrumentul de plata a fost utilizat cu incalcarea reglementarilor aplicabile in materie de prevenire, combatere si sanctionare 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 jurisdicții 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 reglementarile legale aplicabile.

**2.8.2.** In cazurile mai sus mentionate, Banca informeaza Clientul - in modul convenit in contractele specifice sau in prezentele CGA la art.10 "Notificari" - in legatura cu blocarea Instrumentului de plata si cu motivele acestei blocari, daca este posibil, inainte de blocare, insa cel mai tarziu imediat dupa blocarea acestuia. Banca nu va informa Clientul daca din motive de securitate justificate in mod obiectiv furnizarea acestei informari nu este considerata acceptabila, la libera sa apreciere sau o astfel de informare este interzisa de dispozitii legislative relevante (ca de exemplu in domeniul prevenirii si combaterii spalarii banilor si finantarii terorismului).

**2.8.3.** Banca deblocheaza Instrumentul de plata sau il inlocuieste, 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 ale Clientului, 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 prin 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, poate opera o compensare intre toate soldurile active si pasive, indiferent de moneda acestora.

**2.9.4.** Banca este mandata 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 nebanca.

**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 nebanca.

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 puțin doua zile bancare anterior efectuării de operatiuni de retragere de numerar ce depasesc respectivele limite. Aceste limite vor fi facute cunoscute prin afisare la sediile 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 conform contractului 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. La data la care Banca ia cunostinta de decesul Clientului potrivit art. 2.1.14 de mai sus, Banca va lichida orice depozit la termen si va inregistra in contul curent al Clientului, principalul (suma initial depusa) existent in contul de depozit, impreuna cu dobanda acumulata pana la aceasta data. Incepand cu ziua urmatoare lichidării depozitului in acest mod, Banca nu va mai calcula dobanda la soldul creditor al contului de depozit al Clientului decedat.

3.2.6. Schema de Garantare a Depozitelor din Regatul Tarilor de Jos (Olanda), operata de De Nederlandsche Bank N.V., PO Box 98, 1000 AB Amsterdam, disponibil prin telefon in zilele lucratoare (de la ora 9:00 la ora 15:30), din Olanda la numarul de telefon: 0800 0201068; din afara Olandei la numarul de telefon: + 31 20 524 9111; e-mail: info@dnb.nl; www.depositogarantiestelsel.nl. Informatii privind Schema de Garantare a Depozitelor, inclusiv privind plafonul de garantare, sunt afisate in locatiile Bancii si se regasesc in

Fomularul privind informatiile de baza privind Schema de Garantare a Depozitelor, afisat pe website-ul Bancii <https://www.crediteurope.ro/persoane-fizice>.

3.2.7. 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/Banca Centrala a Olandei.

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

- a) pe baza unei hotarari judecatoresti executorii sau pe baza unui alt titlu, in conformitate cu prevederile legii;
- b) pentru acoperirea unor obligatii curente sau restante inregistrate de Client fata de Banca, conform prezentelor CGA sau a contractelor aferente unor produse specifice;
- c) 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, alta aplicatie bancara de tipul mobile-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 (cecuri, bilete la ordin, cambii), fara a putea fi inasa obligata la aceasta. Contravaloarea inscrisurilor reprezentand instrumentele 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 onorarii 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 cecuri 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 si isi asuma consecintele decurgand din astfel de situatii.

**3.4.4.** Banca nu va fi responsabila pentru pierderea cecurilor, a biletelor la ordin, a cambiilor, care nu s-au produs din vina Bancii. Pentru orice Instrument de plata 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 sau prin orice alte aplicatii de tipul mobile-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/ alte aplicatii de tipul mobile-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 / prin intermediul altei aplicatii de tipul mobile-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 / prin intermediul altei aplicatii de tipul mobile-banking si (ii) Clientul trebuie sa isi fi exprimat consimtamantul in mod explicit in aplicatia de internet banking a Bancii/ alta aplicatie de tipul mobile-banking.

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 internet

banking prin intermediul altei aplicatii de tipul mobile-banking.

**3.5.4.** Accesul prestatorilor terti 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 Persoane Fizice. 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.

### **3.7. Dispozitii cu privire la modalitatile de acceptare/ autorizare/consimtire de catre Client a contractelor sau a operatiunilor de plata**

**3.7.1.** Consimtamentul Clientului pentru incheierea unui contract cu Banca in vederea achizitiei unor produse sau servicii ori pentru autorizarea unor operatiuni de plata se va putea exprima, in functie de optiunile tehnice si organizatorice puse la dispozitie in acest sens de catre Banca la momentul respectiv cu respectarea obligatiilor legale aplicabile, dupa caz:

- a) prin semnatura olografa sau prin semnatura electronica calificata;
- b) prin telefon, in cadrul unui apel inregistrat, dupa parcurgerea procedurii de identificare a Clientului;
- c) prin utilizarea cardului cu aplicarea procedurilor si a elementelor de securitate specifice modalitatii de plata utilizata, potrivit termenilor si conditiilor sau contractelor specifice respectivului produs bancar (ATM, comert electronic, terminale cu functionalitati de tip POS, terminale neasistate pentru plati de valori mici, aplicatii informatice si/sau dispozitive mobile);

- d) prin intermediul aplicatiilor electronice cu acces la distanta, de tipul internet-banking, mobile-banking, precum si, in cazul operatiunilor de plati prin intermediul platformelor electronice/online, prin utilizarea seturilor de reguli de identificare si autentificare stricta specifice respectivei aplicatii/platforme, astfel cum este prevazut in termenii si conditiile corespunzatoare fiecarei aplicatii sau, dupa caz, in contractul specific aferent produselor si/sau serviciilor bancare oferite prin intermediul respectivelor aplicatii;
- e) prin alte mijloace de comunicare la distanta astfel cum vor fi permise de catre Banca din timp in timp pentru diverse produse si/sau servicii, sau
- f) printr-o alta modalitate agreeata intre Banca si Client prin contracte specifice.

**3.7.2.** Termenii si conditiile aferente unui produs sau serviciu pus la dispozitie de catre Banca prin intermediul unei aplicatii electronice cu acces la distanta si acceptate de catre Client prin modalitatea de exprimare a consimtamantului aferent modului de identificare si autentificare specific respectivei aplicatii au valoare de contract si produc efecte intre Banca si Client de la momentul acceptarii lor de catre Client sau de la un alt moment determinat in mod expres in acestea.

**3.7.3.** Termenii si conditiile mentionate la art. 3.7.2 de mai sus sunt disponibile Clientului pe suport durabil in aplicatia electronica respectiva sau pot fi puse la dispozitia Clientului pe hartie, la solicitarea expresa a acestuia.

## **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 mentionate 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 se stabileste o alta modalitate de calcul, agreeata in scris.

**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.

**4.6.** Banca are dreptul de a modifica rata dobanzii practicate 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 cuantumul 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.

4.12. 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, inainte de initierea operatiunii de plata.

4.13. 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:

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

4.14. 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. Raspundere

5.1. In indeplinirea obligatiilor sale si in limitele stabilite de lege, Banca raspunde 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.

5.2. Banca nu raspunde pentru 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.

5.3. In cazul in care IBAN-ul sau alt cod necesar pentru identificarea beneficiarului platii 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 posibila, 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 recuperarii fondurilor.

5.4. Banca nu are nici o responsabilitate pentru pagube sau pierderi aparute datorita neexecutarii sau anularii/revocarii 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 legali/Imputernicitii 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.

5.5. Clientul este raspunzator pentru:

- a) nerespectarea prevederilor prezentelor CGA si a oricaror angajamente semnate cu Banca, inclusiv de catre Reprezentantii legali/Imputernicitii sai cu care este raspunzator in solidar, despagubind integral Banca pentru daunele suferite;
- b) orice paguba provocata Bancii ca urmare a faptului ca aceasta nu a fost informata asupra limitarii capacitatii civile a Clientului si/sau a Reprezentantului legal si/sau a Imputernicitului si/sau a unei terte persoane care tranzactioneaza cu Banca pentru sau la instructiunile Clientului;
- c) intarzierea efectuarii 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 semnăturii Imputernicitului / Reprezentantului legal, precum și acuratețea, veridicitatea și caracterul complet al datelor puse la dispoziția Bancii cu prilejul efectuării de operațiuni, încheierii oricărui convenții sau ori de câte ori pe baza acestor date se face o analiză în vederea acordării unei facilități, emiterii unor angajamente sau prestării de servicii și/sau furnizării de alte produse financiar-bancare;
- f) situațiile prevăzute la art.4.13. și art. 6.6. din prezentele CGA.

5.6. Clientul are obligația de a informa imediat, fără întârziere nejustificată, Banca despre furtul/pierderea/folosirea fără drept a Instrumentelor de plată sau orice altă utilizare neautorizată a acestora, sub sancțiunea suportării tuturor pagubelor astfel cauzate.

## 6. Incetarea relațiilor contractuale

6.1. Clientul înțelege și acceptă următoarele:

- a) va fi de drept în întârziere, fără nicio altă formalitate, în caz de neexecutare la termenul de scadență stabilit a oricărei obligații ce îi revine în temeiul prezentelor CGA sau al oricărui alte contracte specifice aferente produselor și serviciilor oferite de către Banca;
- b) cu excepția unor prevederi contrare exprese, toate obligațiile Clientului rezultând din sau în legătură cu prezentele CGA și/sau alte contracte specifice aferente produselor și serviciilor oferite de către Banca sunt obligații de rezultat în sensul Codului civil. Încălcarea repetată, chiar de mică însemnatate, a acestor obligații sau manifestarea față de Banca a intenției de a nu executa oricare dintre aceste obligații, poate conduce la pierderea de către Client a beneficiului unor termene de îndeplinire a unor obligații sau, după caz, la suspendarea de către Banca a executării operațiunilor și instrucțiunilor specifice, refuzul executării acestora, neinițierea sau încetarea relației de afaceri sau denunțarea unilaterală de către Banca a contractelor specifice.

6.2. Banca, la latitudinea sa, va putea suspenda executarea oricărui operațiuni și instrucțiuni specifice / bloca conturile Clientului sau va putea considera ca fiind reziliată de plin drept relația contractuală cu Clientul și să închidă imediat orice cont al Clientului, fără punere în întârziere, fără notificare prealabilă și fără îndeplinirea niciunei alte formalități judiciare sau extrajudiciare, în următoarele situații, dar fără limitare la acestea:

- a) refuzul furnizării de informații sau livrarea de documente, incomplete, trunchiate, false și/sau contradictorii;

- b) utilizarea oricărui cont, serviciu sau produs oferit de către Banca în mod ilegal sau pentru activități infractioanel;
- c) Clientul și/sau oricare dintre persoanele care acționează în numele și pentru acesta în relația cu Banca a/au fost menționați/i în Monitorul Oficial sau alte publicații oficiale, în mass media, în acte și baze de date publice ale unor organisme naționale și/sau internaționale cu privire la implicarea acestora în săvârșirea și/sau finanțarea actelor de terorism ori de spalare a banilor ori împotriva acestora s-au dispus în legătură cu aceste aspecte măsuri restrictive de către organisme naționale și/sau internaționale;
- d) împotriva Clientului și/sau a oricărei persoane care acționează în numele și pentru acesta în relația cu Banca s-a început urmărirea penală pentru fapte sancționate de reglementările legale privind prevenirea și sancționarea spălării banilor și/sau a finanțării actelor de terorism, precum și pentru săvârșirea sau implicarea în fapte de corupție;
- e) împotriva Clientului și/sau a oricărei persoane care acționează în numele și pentru acesta în relația cu Banca, sau oricare dintre companiile din grupul Bancii a depus plângere penală sau s-a început urmărirea penală de către autorități pentru orice fapte incriminate de legea penală;
- f) Clientul/ Beneficiarul real al Clientului și/sau oricare dintre persoanele care acționează în numele și pentru Client nu pot fi identificați ori aceștia refuză (inclusiv prin inacțiune)/omite/întârzie 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 naționale și/sau internaționale privind standardele de cunoaștere a Clientelei 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 sau oricare dintre persoanele care acționează în numele și pentru Client refuză declararea sursei fondurilor;
- 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) incalcarea oricareia dintre obligatiile prevazute in prezentele CGA sau in orice contracte specifice incheiate intre Banca si Client
- k) orice alte situatii in care, in opinia Bancii, continuarea relatiei cu Clientul ar putea afecta in mod negativ interesele sau imaginea Bancii;

6.3. Raportul juridic dintre Banca si Client derivat din deschiderea oricaror tipuri de conturi, va inceta intr-unul din urmatoarele moduri:

- a) prin acordul dintre Banca si Client, cu efect de la data agreata de parti;
- b) prin denuntare unilaterala de catre Banca, cu o notificare prealabila transmisa Clientului cu doua luni inainte de data preconizata pentru incetarea CGA;
- c) prin denuntare unilaterala de catre Client (sub rezerva art. 6.4. de mai jos), fara a fi necesar a justifica aceasta decizie, cu un preaviz scris de 30 zile calendaristice;
- d) prin denuntare unilaterala de catre Banca a conturilor dormante cu un preaviz scris de doua luni calendaristice;
- e) prin declaratie de reziliere unilaterala (invocata de oricare parte pentru neexecutarea sau executarea in mod necorespunzator de catre cealalta parte a oricaror obligatii contractuale), caz in care rezilierea opereaza de plin drept de la data la care notificarea de reziliere este primita sau se considera a fi primita de cealalta parte conform prezentului Contract, fara somatie, fara punere in intarziere, fara interventia instantelor judecatoresti sau indeplinirea oricarei alte formalitati judiciare sau extrajudiciare prealabile.
- f) prin alte modalitati conform legislatiei in vigoare.

6.4. Inchiderea oricarui cont la solicitarea Clientului poate fi efectuata numai dupa achitarea integrala a tuturor sumelor datorate Bancii/si predarea tuturor echipamentelor puse la dispozitia acestuia conform contractelor de prestari servicii incheiate cu Banca si in masura in care Banca apreciaza ca inchiderea conturilor nu este impiedicata de o masura de indisponibilizare, potrivit prevederilor legale aplicabile.

6.5. Cu exceptia cazurilor in care Banca va consimti altfel, Clientul se obliga ca, intre momentul notificarii incetarii relatiei pentru oricare din cazurile prevazute la art. 6.3 si cel al incetarii efective, sa efectueze exclusiv acele operatiuni strict necesare in vederea transferului sau retragerii sumelor aflate in conturile sale bancare.

6.6. Clientul se obliga sa returneze Bancii inainte de inchiderea conturilor, toate carnetele de cecuri/filele de cec neutilizate, sub sanctiunea raspunderii pentru orice prejudiciu cauzat Bancii de folosirea respectivelor instrumente. In orice

caz, Banca va anula orice carnet de cecuri/file cec puse la dispozitia Clientului si nu va putea fi obligata sa onoreze niciun titlu de credit dupa data inchiderii contului.

6.7. Pentru evitarea oricarui dubiu, incetarea relatiilor contractuale intre Banca si Client nu va afecta obligatiile scadente ale Clientului fata de Banca. De asemenea, incetarea relatiei din initiativa Bancii in conformitate cu prevederile acestor CGA nu va putea face Banca raspunzatoare pentru vreun prejudiciu astfel creat Clientului si nu constituie o renuntare a Bancii la recuperarea, inclusiv din incasari viitoare, a oricaror sume datorate de catre Client si/sau o renuntare a acesteia de a incepe formalitatile de colectare/recuperare a sumelor scadente.

6.8. Ca urmare a incetarii relatiilor contractuale, in oricare dintre situatiile prevazute mai sus, orice datorii ale Clientului fata de Banca vor deveni scadente, iar Banca va proceda la inchiderea contului Clientului; va proceda la stoparea calculului de dobanda bonificatoare; va transfera si va pastra, intr-un cont special, la dispozitia Clientului/succesorilor Clientului, suma care constituie la data incetarii relatiilor contractuale soldul creditor al contului Clientului, dupa retinerea de catre Banca a datoriilor Clientului. Banca transfera suma care constituie la data incetarii relatiilor contractuale soldul creditor al contului Clientului, in termenul de prescriptie prevazut conform legii, catre Client sau succesorii acestuia potrivit art. 2.1.14. de mai sus.

## 7. Limitarea efectelor impreviziunii

7.1. Prin acceptarea acestor CGA conform art. 1.1.4. de mai sus, Clientul intelege si accepta in mod expres faptul ca, dat fiind caracterul esentialmente fluctuant al cursului valutar, orice costuri sau datorii ale Clientului fata de Banca stabilite intr-o moneda straina sau raportate la aceasta pot suferi modificari in functie de fluctuatia cursului monedei de referinta, care nu se afla sub controlul Bancii si care genereaza un risc de crestere a costurilor pe parcursul derularii relatiilor contractuale. Orice schimbare sau fluctuatie a cursului de schimb valuta – leu sau intre diverse valute straine valabil la data la care are loc plata efectiva a oricarei datorii a Clientului fata de Banca va fi suportata exclusiv de catre Client.

7.2. Clientul intelege si accepta faptul ca intrarea intr-o relatie de creditare cu Banca intr-o alta valuta decat cea a veniturilor sau plasamentelor sale poate genera castiguri atractive, dar si pierderi substantiale. Astfel de pierderi pot aparea in cazul in care valuta in care este contractata datoria Clientului fata de Banca isi consolideaza pozitia fata de valuta veniturilor/plasamentelor, fapt care conduce la o potentiala diminuarea

a fondurilor necesare pentru rambursarea datoriei. Prin contractarea unei datorii in valuta, Clientul accepta toate riscurile inerente pietei financiare si isi asuma riscurile legate de impreziune in conditiile contractului de credit si ale reglementarilor aplicabile. Fluctuatiile pietei valutare pot avea impact asupra costului real al datoriei Clientului.

**7.3.** In plus, Clientul intelege si accepta posibilitatea ca, in cazul survenirii unor alte schimbari exceptionale, independente de vointa Bancii, a imprejurarilor care au stat la baza incheierii unui contract specific, executarea obligatiilor sale in conformitate cu respectivul contract si Conditile 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 art. 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 Conditile Generale de Afaceri, independent de astfel de schimbari exceptionale a imprejurarilor care au stat la baza incheierii contractului specific.

## **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 celeilalte 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 neexecutarea obligatiei afectata de forta majora sau cazul fortuit.

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

**9.1.** Clientul poate cesiona sau transfera in orice alt mod, total sau partial, oricare dintre drepturile si/sau obligatiile

sale rezultate in temeiul CGA si/sau al contractelor specifice incheiate intre Client si Banca numai cu acordul prealabil, scris, al Bancii.

**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 art. 1577 din Codul Civil, Clientul intelege si accepta faptul ca Banca nu va fi tinuta responsabila pentru nicio cheltuiala suplimentara in 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, in masura permisa de lege.

9.7. De asemenea, Banca poate decide, cu respectarea prevederilor legale aplicabile si fara notificarea prealabila sau consimtamantul Clientului, externalizarea oricarui serviciu bancar sau acesoriu 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 tipul internet banking / mobile-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 transmiterilor Notificarilor (borderou) in cazul transmiterilor 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 transmiterii 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 expediata 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 expediata 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 și nu va putea fi ținută răspunzătoare pentru niciun prejudiciu cauzat Clientului ca urmare a neprimirii de către acesta a Notificărilor din motivul necorespunderii datelor de contact.

10.4. Limba de comunicare între Client și Banca este limba română. Banca nu este obligată să accepte niciun document emis într-o limbă străină și poate solicita Clientului/Imputernicului/Reprezentantului legal, pe cheltuiuala acestuia, o traducere autorizată/legalizată a oricărui document care îi este prezentat.

## 11. Prevederi diverse

11.1. În cazul în care una sau mai multe prevederi ale prezentelor CGA, precum și ale oricărui alt contract specific încheiat între Banca și Client nu sunt valabile, sunt ilegale sau nu pot fi puse în executare, atunci valabilitatea, legalitatea și posibilitatea de a fi puse în executare a celorlalte prevederi nu este afectată în nici un fel.

11.2. Toate drepturile părților sunt cumulative și orice drept expres conferit uneia dintre părți în baza acestui document sau a oricărui alt document care are legătura cu o anumită tranzacție poate fi exercitat fără a prejudicia sau a fi limitat de vreun alt drept expres sau implicat al respectivei părți.

## 12. Reclamații/ Litigii

12.1. Clientul are dreptul de a adresa în scris sau verbal reclamații/sesizări, în urma neîndeplinirii așteptărilor sale legate de serviciile și/ sau produsele oferite de către Banca. În urma înregistrării reclamației/ sesizării, Banca o va analiza, va lua toate măsurile rezonabile ce se impun și va oferi răspuns Clientului în 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.

12.3. În caz de dispute între părți, Clientul va putea apela și la procedurile extrajudiciare de soluționare a disputelor și de obținere a despăgubirilor prevăzute de legislația în vigoare, inclusiv conform Legii nr. 192/2006 privind medierea și organizarea profesiei de mediator și/sau se poate adresa în acest sens, după caz: Bancii Naționale a României: Strada Lipșcani nr. 25, sector 3, București, cod 030031, 021.313.04.10, 021.315.27.50, Autorității Naționale pentru Protecția Consumatorului: Bd. Aviatorilor, nr 72, sector 1, București, România, e-mail: office@anpc.ro, informații

suplimentare fiind disponibile pe site-ul de Internet [www.anpc.ro](http://www.anpc.ro) unde clientul poate completa un formular de sesizare online, Centrului de Soluționare Alternativă a Litigiilor din Domeniul Bancar (CSALB) cu sediul în București, str. Sevastopol nr.24, sector 1, număr telefon (021)9414, site web [www.csalb.ro](http://www.csalb.ro). Banca nu este obligată să actualizeze prin comunicare către Client și nu are nicio răspundere cu privire la modificările datelor de contact ale autorităților anterior indicate.

## 13. Legea care guvernează și jurisdicția

Prezentele Condiții Generale de Afaceri sunt redactate în limba română, relația contractuală derivată din acestea este guvernată și interpretată conform legislației din România, cu excepția dispozițiilor referitoare la schema de garantare a depozitelor, care sunt guvernate de legea olandeză, și atât Clientul cât și Banca se supun jurisdicției instanțelor judecătorești din România. Supunerea față de această jurisdicție nu limitează dreptul Bancii de a acționa Clientul în instanța în orice altă jurisdicție.

## 14. Acceptare expresă

14.1. Prin acceptarea acestor CGA conform art. 1.1.4 de mai sus, Clientul confirmă în mod expres și în deplină cunoștință de cauză următoarele: (i) Clientul a analizat și s-a informat cu privire la obligațiile și condițiile contractării cu Banca, inclusiv prin comparație cu alte oferte de pe piață, (ii) Clientul își exprimă în mod liber și fără a fi constrans în vreun fel acordul de a contracta cu Banca, cu intenția de a beneficia de serviciile furnizate de Banca și astfel de a dobândi drepturile și de a fi ținut de obligațiile rezultând conform prevederilor CGA, acestea continuând prevederi pe care Clientul le consideră echitabile și (ii) Clientul confirmă că Banca i-a pus la dispoziție toate documentele și informațiile necesare înțelegerii prevederilor acestor CGA și/sau a avut posibilitatea de a solicita orice lamuriri suplimentare.

14.2. Consimțământul Clientului cu privire la cererea de deschidere a unui cont sau cu privire la orice contract specific sau cu privire la termenii și condițiile unui anumit produs/serviciu oferit de Banca și în care Condițiile Generale de Afaceri sunt încorporate prin referință, precum și acceptarea acestor CGA în oricare dintre modalitățile prevăzute la art 1.1.4 de mai sus semnifică însușirea și acceptarea expresă, deplină și fără rezerve de către Client a oricărui și a tuturor termenilor și condițiilor CGA și în special, dar fără limitare la acestea, a următoarelor clauze: (i) limitarea răspunderii 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 (art. 2.9), (v) posibilitatea unilaterala 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) decaderea 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 (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).

14.3. Clientul intelege si accepta faptul ca semnarea de catre Client/Reprezentantul legal/Imputernicit 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.

14.4. Aceasta versiune a CGA va fi aplicabila de la data de 01.01.2025 inlocuieste orice versiuni anterioare acestei date si va completa fiecare si toate contractele specifice, incluzand cele incheiate anterior, intre Banca si Client.