

**CONDITII GENERALE DE AFACERI**  
**- editia decembrie 2024 -**

## CUPRINS

	pag.
I. REGULI GENERALE	3
II. DEFINITII	4
III. DESCHIDERA SI FUNCTIONAREA CONTURILOR	17
IV. SERVICIILE DE PLATA	27
V. CARACTERISTICILE SI FUNCTIONAREA CONTULUI DE PLATI CU SERVICII DE BAZA	37
VI. FUNCTIONAREA CONTULUI DE CARD SI A CARDULUI ATASAT	38
VII. TERMENI SI CONDITII DE UTILIZARE APLICABILE SERVICIULUI PLATA IN RATE AFERENT CARDULUI DE CREDIT	41
VIII. GARANTAREA CREANTELOR BANCII	43
IX. DOBANZI, COMISIOANE, SPEZE SI ALTE COSTURI	44
X. NOTIFICARI SI CORESPONDENTA	45
XI. CONFIDENTIALITATE	47
XII. PROCESAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL	47
XIII. INCETAREA RELATIILOR DE AFACERI	50
XIV. FORTA MAJORA	52
XV. CONDITIILE GENERALE FATCA/ CRS	52
XVI. POLITICA INTERNA DE RISC A BANCII	54
XVII. DISPOZITII FINALE	55

## I. REGULI GENERALE

1. Prezentele **Conditii Generale de Afaceri** constituie cadrul juridic general in care se desfasoara relatiile de afaceri ale CEC BANK S.A., societate bancara cu sediul in Bucuresti, Calea Victoriei, nr.13, Sector 3, cod 030022, inregistrata la Registrul Comertului cu nr.J40/155/13.01.1997, cod unic de inregistrare 361897, numar de inmatriculare in registrul institutiilor de credit RB-PJR-40-046/17.09.1999, GIIN VBJKSR.99999.SL.642, website [www.cec.ro](http://www.cec.ro), telverde: 0 800 800 848, telefon: 021 311.11.19, fax: 021 312.54.25, denumita in continuare "**Banca**", cu clientii sai, persoane juridice, fizice sau asimilate acestora din Romania si din strainatate, denumiti in continuare „**Clienti/Client**” si se vor aplica oricarui tip de contract incheiat intre **Client** si **Banca**, urmand a fi completate, dupa caz, cu dispozitiile specifice fiecarui tip de produs sau serviciu prin contractele incheiate intre **Banca** si **Client**. Autoritatea de supraveghere este Banca Nationala a Romaniei, cu sediul in Strada Lipscani nr. 25, sector 3, Bucuresti, cod 030031, telefon: 021 313.04.10, 021 315.27.50.
2. Stabilirea acestor reguli generale care sa defineasca, cat mai clar posibil, baza si intinderea intereselor, atat ale **Bancii** cat si ale **Clientului**, se impune pentru realizarea unor relatii de incredere, pentru a inlesni derularea oricarei tranzactii, precum si pentru promovarea respectarii standardelor practicii si conduitei bancare in toate domeniile relatiilor **Bancii** cu **Clientii** sai. Aceste **Conditii de Afaceri** pot fi completate cu practicile internationale uniforme si cu cele referitoare la diverse tipuri de operatiuni, acolo unde acestea exista si **Banca** decide sa le urmeze.
3. Toate relatiile de afaceri ale **Bancii** vor fi supuse:
  - Prezentelor **Conditii Generale de Afaceri**;
  - Documentelor cerute de **Banca** pentru derularea operatiunilor bancare;
  - Legislatiei romane in vigoare si tuturor reglementarilor financiar-bancare emise de autoritatile competente;
  - Practicii si uzantelor bancare internationale.
4. Orice **Client** sau potential **Client** primeste, la cerere, pe suport de hartie, prin e-mail sau alt suport durabil, **Conditii Generale de Afaceri** sau poate sa le consulte pe pagina de internet a **Bancii**, la adresa [www.cec.ro](http://www.cec.ro). La deschiderea unui cont **Clientul** va lua la cunostinta si va semna de primirea prezentelor **Conditii Generale de Afaceri**.
5. **Banca** nu va intra in niciun raport contractual cu o persoana, daca aceasta nu accepta **Conditii Generale de Afaceri** ale **Bancii**.
6. **Banca** isi rezerva dreptul sa propuna modificarea sau inlocuirea prezentelor **Conditii Generale de Afaceri**. Orice completare sau modificare ale **Conditii Generale de Afaceri** ale **Bancii**, precum si orice alte informatii necesare desfasurarii activitatii in baza acestor conditii vor fi aduse la cunostinta **Clientului** la ghiseele **Bancii** si/sau pe pagina de internet a **Bancii** la adresa [www.cec.ro](http://www.cec.ro) si devin opozabile la data afisarii lor, daca nu este prevazut in mod expres altfel.
7. Orice referire la cont/operatie/tranzactie/instructiune/plata/contract va include atat singularul cat si pluralul.
8. Sediul in care se presteaza serviciile si in care **Clientul** are deschis contul este considerat locul de operare pentru ambele parti, daca nu se prevede in alt mod in contracte specifice.
9. Toate contractele si formularele standardizate semnate de **Client** si **Banca** se completeaza automat cu prezentele **Conditii Generale de Afaceri** si reprezinta **CONTRACTELE-CADRU aplicabile in derularea relatiilor de afaceri**.
10. In caz de conflict intre prevederile exprese din orice contract sau document semnat intre **Client** si **Banca** si prevederile cuprinse in prezentele **Conditii Generale de Afaceri**, vor prevala prevederile exprese din contractele sau documentele specifice.
11. Relatiile de afaceri dintre **Clienti** si **Banca** se bazeaza pe **incredere reciproca**. **Banca** urmareste sa puna la dispozitia **Clientilor** sai toate serviciile si profesionalismul sau si va depune toate diligentele pentru a le proteja interesele in derularea tranzactiilor.
  - 11.1. **Banca** va furniza **Clientilor** informatii privind serviciile bancare oferite si va acorda, la cerere, asistenta cu privire la problemele legate de produsele si serviciile sale.
12. **Banca** pune la dispozitia **Clientilor** servicii, produse si facilitati, conform normelor, procedurilor si formularelor sale, luand in considerare cerintele legale aplicabile.
13. Banca poate introduce anumite restrictii in ceea ce priveste accesul la produsele/ serviciile de care poate dispune Clientul, poate introduce anumite limite in utilizarea acestora sau poate inceta relatia de afaceri unilateral.

14. **Clientii** pot cere si primi de la **Banca** servicii de asistenta si consultanta privind serviciile bancare oferite, fara ca prin aceasta sa isi piarda dreptul de decizie si dispozitie. Punerea acestor servicii la dispozitia **Clientilor**, chiar si contra cost, nu incumba raspunderea **Bancii** cu privire la deciziile **Clientilor**.

## II. DEFINITII

In relatia de afaceri, urmatoorii termeni se vor interpreta astfel:

1. **Acceptarea operatiunilor de plata** - serviciu de plata prin care **Banca**, in baza unui contract incheiat cu beneficiarul platii, accepta si prelucreaza operatiuni de plata in scopul transferarii fondurilor catre beneficiarul platii.
2. **Acte Oficiale** - urmatoarele documente, conform art.1 din Conventia cu privire la suprimarea cerintei supraregularizarii actelor oficiale straine incheiate la Haga in anul 1961, la care Romania a aderat prin Ordonanta nr. 66/1999:
  - a) Documentele care emana de la o autoritate sau de la un functionar al unei jurisdictii a statului, inclusiv cele care emana de la ministerul public, de la un grefier sau de la un executor judecatoresc;
  - b) Documentele administrative;
  - c) Actele notariale;
  - d) Declaratiile oficiale, cum ar fi: cele privind mentiuni de inregistrare, viza de investire cu data certa si legalizari de semnatura, depuse pe un act sub semnatura privata.
3. **Agent** - persoana fizica sau juridica ce furnizeaza servicii de plata in numele si pe seama unei institutii de plata sau unui furnizor specializat in servicii de informare cu privire la conturi.
4. **AML/ CTF/ KYC** - reprezinta "Prevenirea spalarii banilor, a finantarii actelor de terorism si cunoasterea clientelei" (engleza: Anti-Money Laundering/ Counter Terrorism Financing/ Know Your Customer).
5. **Angajator** - persoana juridica sau fizica, autorizata potrivit legii, care incadreaza forta de munca in conditiile legii.
6. **Aplicatie de plata contactless** - aplicatie informatica, sub forma unui portofel digital, accesibila prin intermediul unui dispozitiv mobil securizat cu conexiune la Internet si in care utilizatorii posesori de carduri emise de CEC Bank, pot sa isi inroleze cardurile in scopul efectuarii de plati la comerciantii care accepta plata cu cardul in regim contactless. Aplicatiile de plata contactless, puse la dispozitia clientilor sai de catre Banca, sunt: Apple Pay si Google Pay, iar doar pentru posesorii de carduri Visa si Garmin Pay si Fitbit Pay.
7. **ATM** (Automated Teller Machine) - terminale fara asistenta umana care permit **Utilizatorului de card**, prin introducerea cardului sau si a codului PIN efectuarea de diferite operatiuni (retrageri numerar, plata facturi utilitati, interogare sold, miniraport operatiuni cont card, schimbare PIN etc.).
8. **Autentificare** - procedura care permite **Bancii** sa verifice identitatea unui utilizator al serviciilor de plata sau valabilitatea utilizarii unui anumit instrument de plata si care include utilizarea elementelor de securitate personalizate ale utilizatorului. In aplicatiile de plata contactless si in aplicatia de Mobile Banking este posibila autentificarea biometrica prin utilizarea amprentei sau recunoasterea faciala asa cum a fost definita de **Client** in sistemul de operare al terminalului utilizat. Dupa numarul maxim de incercari consecutive esuate (in functie de sistemul de operare), aplicatia va permite comutarea in modul de autentificare prin PIN.
9. **Autentificarea stricta a clientilor** - autentificare care se bazeaza pe utilizarea a doua sau mai multe elemente incluse in categoria cunostintelor detinute (ceva ce doar utilizatorul cunoaste), posesiei (ceva ce doar utilizatorul poseda) si inerentei (ceva ce reprezinta utilizatorul) care sunt independente, apartin cel putin a doua categorii distincte din cele mentionate anterior, iar compromiterea unui element nu conduce la compromiterea fiabilitatii celorlalte elemente, si care sunt concepute in asa fel incat sa protejeze confidentialitatea datelor de autentificare;
10. **Autorizare operatiune de plata** - exprimare a consimtamantului **Clientului**.

Autorizarea operatiunii de plata reprezinta exprimarea consimtamantului platitorului pentru executarea unei operatiuni de plata. In cadrul **Bancii**, o operatiune de plata este intotdeauna autorizata de catre platitor **inainte** de executarea acesteia. Platitorul isi poate retrage consimtamantul in orice moment, dar nu mai tarziu de momentul irevocabilitatii, care este momentul efectuarii platii de catre **Banca**.

Consimtamantul poate fi exprimat de catre **Client** in mod diferit in functie de Instrumentul de plata utilizat pentru dispunerea Operatiunii respective. Astfel, consimtamantul poate fi exprimat prin:

  - **semnatura** pentru Operatiunile de plata dispuse pe suport de hartie sau pe formularele/contractele specifice in conformitate cu drepturile mentionate in specimenul de semnatura, depus la **Banca**, in vigoare la data Operatiunii de plata;
  - **utilizarea Elementelor de securitate personalizate** pentru Serviciile bancare la distanta, inclusiv carduri si servicii de Internet Banking, Mobile Banking sau TeleCEC.

In absenta consimtamantului, exprimat in modalitatile prevazute mai sus, Operatiunea de plata este considerata ca fiind neautorizata. Operatiunile intre conturile aceluiasi **Client** pot face exceptie de la aceasta regula.

11. **Banca** - reprezinta CEC BANK S.A., iar orice referire facuta la **Banca** in cuprinsul prezentului document va fi inteleasa ca incluzand si oricare dintre unitatile sale teritoriale (punct de lucru, agentie, sucursala). Unitatea CEC Bank Digital este unitatea virtuala a **Bancii** care gestioneaza aplicatia dedicata si asigura parcurgerea fluxului necesar deschiderii de produse si servicii.
12. **Beneficiar real** - persoana fizica ce detine sau controleaza in cele din urma **Clientul** si/sau persoana fizica in numele caruia/careia se realizeaza, direct sau indirect, o tranzactie, o operatiune sau o activitate. Notiunea de beneficiar real include cel putin:
- a. in cazul societatilor supuse inregistrarii in registrul comertului si entitatilor corporative straine:
- (1) persoana fizica sau persoanele fizice care detin sau controleaza in ultima instanta societatea supusa inregistrarii in registrul comertului prin exercitarea directa sau indirecta a dreptului de proprietate asupra unui procent suficient din numarul de actiuni ori din drepturile de vot ori prin participatia in capitalurile proprii ale societatii respective, inclusiv prin detinerea de actiuni la purtator, sau prin exercitarea controlului prin alte mijloace, alta decat o societate cotate pe o piata reglementata care face obiectul cerintelor de divulgare a informatiilor in conformitate cu dreptul Uniunii Europene sau cu standarde internationale echivalente care asigura transparenta corespunzatoare a informatiilor privind exercitarea dreptului de proprietate. Detinerea a 25% plus unu actiuni sau participare in capital al unei societati intr-un procent de peste 25% de catre o persoana fizica este un indiciu al exercitarii directe a dreptului de proprietate. Detinerea a 25% plus unu actiuni sau participarea in capital al unei societati intr-un procent de peste 25% de catre o entitate corporativa straina, care se afla sub controlul unei persoane fizice, sau de catre mai multe entitati corporative straine, care se afla sub controlul aceleiasi persoane fizice, este un indiciu al exercitarii indirecte a dreptului de proprietate;
  - (2) in cazul in care, dupa depunerea tuturor diligentelor si cu conditia sa nu existe motive de suspiciune, nu se identifica nicio persoana in conformitate cu pct (1) sau in cazul in care exista orice indoiala ca persoana identificata este beneficiarul real, persoana fizica care ocupa o functie de conducere de rang superior, si anume: administratorul/administratorii, membrii consiliului de administratie/supraveghere, directori cu competente delegate de la administratorul/consiliul de administratie, membrii directoratului. Entitatile raportoare tin evidenta masurilor luate in vederea identificarii beneficiarilor reali in conformitate cu pct.(1) si cu prezentul punct, precum si a dificultatilor intampinate in procesul de verificare a identitatii beneficiarului real;
- b. in cazul fiduciilor sau constructiilor juridice similare - toate persoanele urmatoare:
- (1) constitutorul/constitutorii, precum si persoanele desemnate sa ii/le reprezinte interesele in conditiile legii;
  - (2) fiduciarul/fiduciarii;
  - (3) beneficiarul/beneficiarii sau, in cazul in care identitatea acestuia/acestora nu este identificata, categoria de persoane in al caror interes principal se constituie sau functioneaza fiducia sau constructia juridica similara;
  - (4) oricare alta persoana fizica ce exercita controlul in ultima instanta asupra fiduciei sau a constructiei juridice similare din dreptul strain prin exercitarea directa sau indirecta a dreptului de proprietate sau prin alte mijloace;
- c. in cazul persoanelor juridice fara scop lucrativ:
- (1) asociatii sau fondatorii;
  - (2) membrii in consiliul director;
  - (3) persoanele cu functii executive imputernicite de consiliul director sa exercite atributii ale acestuia;
  - (4) in cazul asociatiilor, categoria de persoane fizice ori, dupa caz, persoanele fizice in al caror interes principal acestea au fost constituite, respectiv, in cazul fundatiilor, categoria de persoane fizice in al caror interes principal acestea au fost constituite;
  - (5) oricare alta persoana fizica ce exercita controlul in ultima instanta, prin orice mijloace, asupra persoanei juridice fara scop lucrativ;
- d. in cazul persoanelor juridice, altele decat cele prevazute la lit. a) - c), si al entitatilor care administreaza si distribuie fonduri:
- (1) persoana fizica beneficiara a cel putin 25% din bunurile, respectiv partile sociale sau actiunile unei persoane juridice sau ale unei entitati fara personalitate juridica, in cazul in care viitorii beneficiari au fost deja identificati;
  - (2) grupul de persoane in al caror interes principal se constituie ori functioneaza o persoana juridica sau entitate fara personalitate juridica, in cazul in care persoanele fizice care beneficiaza de persoana juridica sau de entitatea juridica nu au fost inca identificate;
  - (3) persoana sau persoanele fizice care exercita controlul asupra a cel putin 25% din bunurile unei persoane juridice sau entitati fara personalitate juridica, inclusiv prin exercitarea puterii de a numi sau de a revoca majoritatea membrilor organelor de administratie, conducere sau supraveghere a respectivei entitati;
  - (4) persoana sau persoanele fizice ce asigura conducerea persoanei juridice, in cazul in care, dupa depunerea tuturor diligentelor si cu conditia sa nu existe motive de suspiciune, nu se identifica nicio persoana fizica in conformitate cu pct. 1-3 ori in cazul in care exista orice indoiala ca persoana identificata este beneficiarul real,

caz in care entitatea raportoare este obligata sa pastreze si evidenta masurilor aplicate in scopul identificarii beneficiarului real in conformitate cu pct. 1-3 si prezentul punct.

13. **BNR** - Banca Nationala a Romaniei, autoritate de supraveghere prudentiala, cu sediul central in Strada Lipscani nr. 25, sector 3, Bucuresti, cod 030031.
14. **Canale digitale** - mijloace tehnice prin care **Clientul** poate instrui **Banca** sa efectueze operatiuni bancare fara sa fie prezent in sediile acestora, dar numai in baza parcurgerii unor etape de autentificare agreeate contractual de catre parti. Totodata, prin intermediul canalelor digitale si fara a fi necesara vreo autentificare, **Clientii** pot sa obtina informatii despre produsele oferite de Banca, localizarea unitatilor teritoriale/ATM-urilor **Bancii**, despre detaliile de contact aferente retelei teritoriale, despre cursurile de schimb valutar si dobanzile acordate pentru depozite si titluri de stat.  
Inrolarea de la distanta/ contractarea de produse de creditare de la distanta, presupune parcurgerea unui flux de autentificare a **Clientilor** derulat online, verificarea identitatii persoanei prin mecanisme tehnice generatoare de scoring, generarea si emiterea de certificate digital calificate, semnarea prin aplicare de semnatura electronica calificata pe documentele necesare initierei relatiei de afaceri. Procesul se finalizeaza prin deschiderea in evidentele **Bancii** a conturilor solicitate, a produselor de creditare pentru persoane fizice si activarea serviciilor de acces de la distanta.
15. **Capital initial** - capital constituit din elementele prevazute la art. 26 alin. (1) lit. a) - e) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
16. **Card** - suport plastic de dimensiuni standardizate purtand pe avers si/sau revers sigla bancii emitente si siglele organizatiilor proprietare de marca (Visa, Mastercard etc.), prevazut pentru stocarea de informatii cu microprocesor, banda magnetica sau ambele. Cardul poate fi si sub forma virtuala, cu acelasi design ca al celui in forma fizica, care va fi vizibil in aplicatiile Internet Banking si Mobile Banking.  
Cardurile emise de **Banca** sunt carduri internationale de debit si de credit in lei si pot fi dotate cu tehnologie contactless. Cardurile pot accesa un cont bancar sau pot inmagazina expresia electronica a unor valori banesti definite. Ca instrument de plata, in functie de tipul acestuia, cardul poate fi utilizat in mediu exclusiv electronic pentru retrageri numerar si tranzactii comerciale cu/fara avans de numerar (EPOS fizic, virtual si cu asistenta umana).  
Tranzactiile aferente serviciului de avansuri in numerar la terminalele de tip EPOS instalate la comerciantii acceptatori de carduri se realizeaza odata cu achizitia de bunuri si/sau servicii si se vor derula in conformitate cu prevederile OUG nr. 193/2002 privind introducerea sistemelor moderne de plata, cu modificarile si completarile ulterioare si cu prevederile normelor de aplicare aferente.
17. **Card2Card Transfer** – aplicatie informatica ce poate fi utilizata pe sistemele de operare IOS si Android, sub forma unui portofel digital, accesibila prin intermediul unui dispozitiv mobil securizat cu conexiune la Internet.
18. **CEC app** - aplicatia de Mobile Banking care faciliteaza efectuarea unor operatiuni bancare "la distanta", prin intermediul unui terminal mobil de tip smartphone sau tableta cu conexiune la Internet si cu sistem de operare Android sau iOS, nealterate (NU sunt suportate dispozitive Jailbreak sau root!).
19. **CECOnline/ Home CECOnline** - aplicatii de Internet Banking care faciliteaza efectuarea unor operatiuni Bancare de „la distanta”, prin intermediul retelei internet, de catre clientii persoane juridice, respectiv persoane fizice.
20. **CEC Fin** – aplicatie care faciliteaza efectuarea operatiunilor bancare cu produse de trezorerie (schimburi valutare, depozite la termen, titluri de stat etc.) „la distanta”, prin intermediul retelei internet, de catre clientii persoane juridice si persoane fizice.
21. **CIP** - Centrala Incidentelor de Plati, centru de intermediere existent la nivel national care gestioneaza informatia specifica incidentelor de plata pentru interesul public inclusiv pentru scopurile utilizatorilor.
22. **Click to Pay** - reprezinta o facilitate pusa la dispozitie de organizatiile de carduri, prin care, la efectuarea tranzactiilor pe internet la magazinele virtuale, detaliile Cardului asociat adresei de e-mail in relatia cu Banca (detalii precum numar card, nume detinator, data expirare si cod CVV) sunt preluate automat inainte de autorizarea financiara a tranzactiei.
23. **Client** - reprezinta:
  - orice persoana fizica care a procedat la deschiderea unui cont la **Banca**, in calitate de titular de cont, si care poate avea alternativ calitate de **Client** beneficiar sau **Client** platitor;
  - orice persoana juridica/entitate asimilata acesteia care a procedat la deschiderea unui cont la **Banca**, in calitate de titular de cont si care in relatia cu **Banca** actioneaza prin Reprezentant legal sau prin Imputernicit pe cont;
  - orice persoana fizica, juridica sau entitate fara personalitate juridica cu care **Banca** desfasoara relatii de afaceri ori cu care desfasoara alte operatiuni cu caracter permanent sau ocazional. Se considera **Client** orice persoana cu care, in desfasurarea activitatilor sale, **Banca** a negociat o tranzactie, chiar daca respectiva tranzactie nu s-a finalizat, precum si orice persoana care beneficiaza sau a beneficiat, in trecut, de serviciile **Bancii**.

- **Banca** are dreptul sa verifice identitatea fiecarui client si a oricarei persoane ce actioneaza in numele acestuia, inainte sau pe parcursul relatiei de afaceri, iar **Clientul** are obligatia sa transmita **Bancii** informatiile actualizate, cat si oricare document in forma solicitata de **Banca** in acest sens. **Clientul** are obligatia sa instiinteze pe imputernicit in legatura cu incetarea mandatului acordat, **Banca** nefiind raspunzatoare in situatia in care un imputernicit incalca mandatul sau nu respecta revocarea sa, chiar daca motivul a avut la baza lipsa instiintarii acestuia de catre **Client**.
24. **Client beneficiar** - titular al unui cont de plati destinat preonizat al fondurilor care au facut obiectul unei operatiuni de plata.
  25. **Client eligibil criteriilor CRS** - persoana fizica sau juridica detinuta/ controlata de un actionar/ beneficiar real ca fiind persoana raportabila, in conditiile in care detine cetatenie sau rezidenta fiscala in jurisdicțiile participante CRS. In acest sens, CRS (engleza: Common Reporting Standard) reprezinta cerintele OECD adoptate de legislatia romaneasca pentru raportarea catre autoritatile fiscale ale tarilor participante, in vederea prevenirii si combaterii evaziunii fiscale transfrontaliere.
  26. **Client eligibil criteriilor FATCA** - persoana fizica sau juridica detinuta/ controlata de un actionar/ beneficiar real ca fiind persoana SUA (US person), in conditiile in care detine cetatenie americana, cu rezidenta permanenta americana sau detine Green Card eliberat de autoritatile SUA. In acest sens, FATCA (engleza: The US Foreign Account Tax Compliance Act) reprezinta cerintele adoptate de legislatia romaneasca pentru raportarea catre autoritatile fiscale din SUA a conturilor eligibile, in vederea prevenirii si combaterii evaziunii fiscale transfrontaliere.
  27. **Client platitor** - titular al unui cont de plati si care si-a exprimat acordul cu privire la realizarea unei operatiuni de plata din acel cont de plati sau, in cazul in care nu exista un cont de plati, persoana care da un ordin de plata.
  28. **Clientul vulnerabil din punct de vedere financiar** - este **Clientul** al carui venit lunar nu depaseste echivalentul a 60% din castigul salarial mediu brut pe economie, previzionat in ultima prognoza macroeconomica, respectiv prognoza de toamna, publicata de catre Comisia Nationala de Prognoza in anul in curs pentru anul urmator sau al carui venit din ultimele 6 luni nu depaseste echivalentul a 60% din castigul salarial mediu brut pe economie, conform prevederilor Legii nr. 258/2017 privind comparabilitatea comisiunilor aferente conturilor de plati, schimbarea conturilor de plati si accesul la conturile de plati cu servicii de baza.
  29. **Cod BIC (Bank Identifier Code)** - un cod ce este caracteristic si unic fiecărei banci in parte si reprezinta metoda de identificare a bancilor, in sistemul S.W.I.F.T. (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication). Codul BIC al CEC BANK S.A. este CECEROBU.
  30. **Cod de activare** - este format din 2 grupuri de cate 8 cifre transmise de **Banca** prin SMS **Clientului** in vederea activarii aplicatiei eToken CEC Bank si/sau a aplicatiei de Mobile Banking. Codul de activare este valabil 48 de ore de la transmiterea acestuia de catre **Banca**. In cazul in care **Clientul** nu si-a activat aplicatia eToken CEC Bank si/sau de Mobile Banking in acest interval de timp, trebuie sa contacteze Call Center-ul sau **Banca** in vederea retrimiterii unui SMS cu un nou cod de activare. Utilizatorul serviciului de Mobile Banking – persoana fizica ce detine card activ, poate solicita generarea unui nou cod de activare direct din aplicatia de Mobile Banking.
  31. **Cod activare card** - este format dintr-un grup de 4 cifre transmise de **Banca** prin SMS **Clientului** in vederea activarii cardului la un ATM/MFM al **Bancii**. **Clientul** trebuie sa-l schimbe la ATM/MFM imediat dupa activarea cardului, iar din motive de securitate sa stearga mesajul SMS prin care a primit codul de activare.
  32. **Cod de autorizare** - un cod informatic remis de **Banca** unui comerciant sau terminalului de eliberare numerar, cod prin care se aproba tranzactia card si se rezerva in cont o suma ce urmeaza a fi remisa ulterior entitatii care administreaza comerciantul sau terminalul de eliberare numerar.
  33. **Cod unic de identificare** - combinatie de litere, cifre sau simboluri comunicata utilizatorului serviciilor de plata de catre **Banca** 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. Codul unic de identificare se foloseste in locul codului IBAN atunci cand plata nu se efectueaza din/catre un cont de plati care are asociat cod IBAN.
  34. **Codul LEI (Legal Entity Identifier)** - identificator unic global al unei entitati juridice, implicata in tranzactii financiare. Are o structura de 20 caractere alfanumerice, conform ISO 17442 si permite determinarea legaturilor intre entitati juridice, ajuta la identificarea riscurilor in tranzactiile financiare si creeaza transparenta in piata financiara.
  35. **Comunicare** - instiintarea/informarea efectuata **Clientilor** de catre **Banca** prin afisare la unitatile **Bancii** si/sau publicata pe pagina de internet sau facuta publica in alta forma similara de catre **Banca**.

- 36. Cont curent** - un cont bancar, elementul de baza in relatia cu **Clientul**, acesta fiind produsul suport pentru diverse produse si servicii bancare. Conturile curente pot fi accesate si prin intermediul unui card de debit Visa Multicurrency - Contul principal este in LEI, cu posibilitatea deschiderii de catre client prin aplicatia CEC app a altor conturi adiacente in urmatoarele valute: EUR, USD, SEK, PLN, HUF, GBP, DKK, CHF, CAD.  
Banca are dreptul sa modifice/elimine produsul oferat/contractat in situatia in care din lipsa rulajului sau prin intrunirea oricaror conditii se determina incadrarea contului in categoria produselor similare ori inactivate.
- 37. Contul de card** - contul in lei in format IBAN cu acces prin intermediul cardului, deschis si mentinut la **Banca** de catre **Utilizatorul principal de card** sau **Posesorul de card**. Contul de card, altul decat cel aferent cardului Visa Multicurrency, este un cont distinct fata de **Contul curent**.
- 38. Cont de plati** - cont tinut in numele unuia sau al mai multor utilizatori de servicii de plata si utilizat pentru executarea operatiunilor de plata.
- 39. Cont de plati accesibil online** - cont de plati care poate fi accesat de catre utilizatorul de servicii de plata prin intermediul unei interfete online.
- 40. Cont de plati cu servicii de baza** - contul de plati care ofera posibilitatea efectuarii urmatoarelor tipuri de servicii:
- servicii ce permit operatiunile necesare pentru deschiderea, administrarea si inchiderea unui cont de plati;
  - servicii ce permit depunerea de fonduri intr-un cont de plati;
  - servicii ce permit retrageri de numerar pe teritoriul Uniunii Europene, dintr-un cont de plati la ghiseu sau la bancomate, in timpul sau in afara programului de lucru al **Bancii**;
  - efectuarea urmatoarelor operatiuni de plata pe teritoriul Uniunii:
    - debitari directe;
    - operatiuni de plata printr-un card de plata, inclusiv plati online;
    - transferuri de credit, inclusiv ordine de plata programate, dupa caz, la terminale bancare, la ghisee si prin intermediul facilitatilor online ale **Bancii**.
- 41. Cont revolving** - cont deschis de catre **Banca** si care acorda acces **Clientului** la disponibilitatile banesti oferite de **Banca** sub forma unei linii de credit, numai prin intermediul unui card de credit/card de debit. In acest cont sunt reflectate toate operatiunile efectuate prin intermediul cardului de credit/cardului de debit, precum si comisioanele, dobanzile si alte speze.
- 42. Contract-cadru** - contract de servicii de plata care reglementeaza executarea, in viitor, a unor operatiuni de plata individuale si succesive si care poate contine obligatia de a constitui un cont de plati, precum si conditiile privind constituirea acestuia. Contractul-cadru este reprezentat de prezentele **Conditii Generale de Afaceri**, care formeaza cadrul general in relatia **Client-Banca**, impreuna cu contractele si formularele standardizate, incheiate de **Client** pentru fiecare produs sau serviciu, precum si cu Tariful de comisioane si speze, in vigoare la data inregistrarii **Clientului** in evidentele **Bancii**.
- 43. Continut digital** - servicii care sunt produse si furnizate in format digital, a caror utilizare sau consum se realizeaza doar printr-un dispozitiv tehnic si care nu includ in niciun fel utilizarea sau consumul serviciilor in format fizic.
- 44. Costuri** - comisioanele, spezele si oricare alte obligatii pentru serviciile furnizate de **Banca**, a caror suma si metoda de determinare sunt specificate in Tariful de comisioane si speze.
- 45. Curator** - persoana care exercita drepturile si executa obligatiile decurgand din curatela; persoana desemnata temporar si subsidiar in scopul reprezentarii unei persoane si administrarii bunurilor acesteia.
- 46. Curs de schimb de referinta** - curs de schimb folosit ca baza de calcul pentru schimbul valutar si care este furnizat de **Banca** sau provine dintr-o sursa publica.
- 47. CVV2/CVC2**: Cod de verificare card - grup de cifre care se regaseste pe verso card utilizat pentru tranzactiile efectuate prin internet sau prin comanda e-mail /telefonica.
- 48. Contribuabil relevant** – orice persoana care ia in seama si se pune la dispozitie un aranjament transfrontalier care face obiectul raportarii in vederea implementarii sau care este pregatit sa implementeze un aranjament transfrontalier care face obiectul raportarii sau care a implementat prima etapa a unui astfel de aranjament.
- 49. DAC 6** - Directiva (UE) 2018/822 a Consiliului din 25 mai 2018 de modificare a Directivei 2011/16/UE in ceea ce priveste schimbul automat obligatoriu de informatii in domeniul fiscal cu privire la modalitatile transfrontaliere care fac obiectul raportarii, transpusa in legislatia nationala prin Ordonanta Guvernului nr. 5/2020 din 28 ianuarie 2020 pentru modificarea si completarea Legii nr. 207/2015 privind Codul de procedura fiscala, prevederi legale care instituie obligatia Bancii de a colecta si raporta in calitate de intermediar, catre ANAF, in termen de 30 zile incepand



cu ziua urmatoare datei la care a furnizat ajutor, asistenta sau consiliere in mod direct sau prin intermediul altor persoane, informatii privind aranjamentele tranfrontaliere care indeplinesc anumite semne distinctive, ale contribuabililor relevanti.

50. **Data valutei** - data de referinta folosita de **Banca** pentru a calcula dobanda aferenta fondurilor debitate din sau creditate in contul de plati.
51. **Date sensibile privind platile** - informatii, inclusiv elemente de securitate personalizate, care pot fi utilizate in scopul fraudarii; in cazul serviciilor de initiere a platii si de informare cu privire la conturi, numele titularului contului si numarul de cont nu constituie date sensibile privind platile.
52. **Debitare directa** - serviciu de plata prin care debitarea contului de plati al **Cientului** este initiata de beneficiarul platii pe baza consimtamantului dat de catre **Cient** beneficiarului platii, prestatorului de servicii de plata al beneficiarului platii sau **Bancii**.
53. **Declaratie pe proprie raspundere (FATCA)** - declaratia **Cientului**/partenerului contractual potrivit careia acesta isi confirma statutul stabilit prin reglementarea FATCA.
54. **Descoperit neautorizat de cont** - valoarea comisiunilor si dobanzilor, precum si a Operatiunilor de plata efectuate care depasesc disponibilul din **Contul curent** sau **Contul de card**.
55. **Digital Signature (DS)** - codul unic generat de dispozitivul digipass/Tokenul sub forma de card bancar/ aplicatia eToken, dupa introducerea codului PIN ales/configurat de utilizator. In platforma de Mobile Banking, codul unic de activare este generat de mecanisme incapsulate in cadrul aplicatiei publicate de catre **Banca** in magazinele virtuale (Android, Google Play si App Store) si este comunicat clientului prin SMS.
56. **Disponibil cont de card** - suma care poate fi folosita de catre **Utilizatorul de card** pentru tranzactii prin card sau prin alte instrumente de plata puse la dispozitie de **Banca** si care acceseaza contul. In cazul in care contul dispune de limita de descoperire de cont aprobata de **Banca**, disponibilul inglobeaza valoarea nefolosita a acesteia.
57. **Elemente de identificare** - sunt reprezentate de „Nume utilizator” si codul de acces generat de catre dispozitivul de autentificare/ aplicatia eToken CEC Bank, codul PIN sau utilizarea datelor biometrice stocate in telefonul mobil al Clientului (parola, amprenta sau alta metoda de securizare, in functie de aplicatia utilizata).
58. **Elemente de securitate personalizate** - caracteristici personalizate furnizate de **Banca** unui utilizator al serviciilor de plata in scopul autentificarii.
59. **Emiterea de instrumente de plata** - serviciu de plata prin care **Banca**, in baza unui contract incheiat cu **Cientul**, ii furnizeaza un instrument de plata prin care se initiaza si prelucreaza operatiunile de plata ale **Cientului**.
60. **EPOS** - terminale cu asistenta umana care permit **Utilizatorului de card** retrageri de numerar, interogari de sold, in cazul in care sunt instalate la unitatile **Bancii** sau plati de produse si servicii, daca sunt instalate la comercianti.
61. **eToken CEC Bank** - aplicatia de tip mobile token, publicata pe App Store si Google Play Store, care faciliteaza autentificarea utilizatorului si autorizarea tranzactiilor tranzactiile efectuate prin intermediul canalelor digitale (Internet Banking si TeleCEC) cu ajutorul unor coduri unice.  
Pentru utilizarea aplicatiei eToken CEC Bank este necesara descarcarea si instalarea acesteia de catre utilizator pe un terminal mobil de tip smartphone cu conexiune la Internet, cu sistem de operare Android sau iOS nealterate (NU sunt suportate dispozitive Jailbreak sau root!).
62. **Fonduri** - bancnote si monede, bani scripturali sau moneda electronica, astfel cum aceasta este definita de legislatia privind activitatea de emitere de moneda electronica.
63. **Fonduri proprii** - elemente astfel cum sunt definite la art. 4 alin. (1) pct. 118 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
64. **Fonduri proprii de nivel 1** - elemente astfel cum sunt definite la art. 25 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
65. **Fonduri proprii de nivel 1 de baza** - elemente astfel cum sunt definite la art. 50 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
66. **Fonduri proprii de nivel 2** - elemente astfel cum sunt definite la art. 71 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
67. **Furnizor specializat in servicii de informare cu privire la conturi** - prestator de servicii de plata care desfasoara, dintre serviciile de plata, numai servicii de informare cu privire la conturi.

- 68. Ghidul de utilizare card** - setul de instructiuni de folosire a cardului, parte integranta din contractul incheiat de Banca cu Clientul, disponibil pe site-ul Bancii ([www.cec.ro](http://www.cec.ro)).
- 69. Grup** - grup de entitati incluzand intreprinderea-mama, filialele sale si entitatile in care intreprinderea-mama sau filialele sale detin o participatie, precum si entitatile intre care nu exista legaturi de tipul intreprindere-mama, dar intre care exista o relatie de tipul celei prevazute mai jos sau un grup de intreprinderi astfel cum sunt definite la art. 4 - 7 din Regulamentul delegat (UE) nr. 241/2014 al Comisiei din 7 ianuarie 2014 de completare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului, cu privire la standardele tehnice de reglementare pentru cerintele de fonduri proprii in cazul institutiilor, care sunt legate intre ele printr-o relatie prevazuta la art. 10 alin. (1) sau la art. 113 alin. (6) sau (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  
Relatia la care se face trimitere mai sus poate fi de tipul:  
a) entitatile au o baza comuna de gestionare in temeiul unui contract incheiat cu una dintre entitati sau in temeiul unei clauze din actele constitutive ori din statutul fiecarei entitati;  
sau  
b) organele de conducere, administrare sau de supraveghere ale entitatilor in cauza sunt formate in cea mai mare parte din aceleasi persoane, care sunt in functie in cursul exercitiului financiar si pana la data la care sunt intocmite situatiile financiare consolidate.  
Notiunea de entitate include persoana fizica, persoana juridica si orice alta categorie de subiecte de drept care nu este acoperita de aceste sintagme.
- 70. Institutie de plata** - persoana juridica autorizata sa presteze servicii de plata pe teritoriul Uniunii Europene (UE) si al Spatiului Economic European (SEE).
- 71. Instrument de debit** - biletele la ordin, cecurile, cambiale. Instrumentele de debit emise de Client primate la plata/incasare de catre Banca sunt considerate instructiuni de plata ale Clientului.
- 72. Instrument de plata** - orice dispozitiv personalizat si/sau orice set de proceduri convenite intre utilizatorul serviciilor de plata si Banca si folosit de utilizatorul serviciilor de plata pentru a initia un ordin de plata.
- 73. Intermediar** – In acceptiunea DAC 6, Banca are calitatea de intermediar daca furnizeaza direct sau prin intermediul altor persoane, ajutor, asistenta sau consiliere cu privire la proiectarea, comercializarea, organizarea, punerea la dispozitie in vederea implementarii sau gestionarea implementarii unui aranjament transfrontalier care face obiectul raportarii.
- 74. Intreprindere-mama** - o intreprindere astfel cum este definita la art. 4 alin. (1) pct. 15 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
- 75. Imputernicit** - o persoana fizica mandatata sa actioneze pentru si in numele Clientului la Banca in limita mandatului acordat prin documentul respectiv, potrivit legislatiei aplicabile sau deciziei unui organ de specialitate. In situatia in care imputernicitul solicita/ efectueaza operatiuni care exced mandatului primit de la Client, raspunderea revine acestuia, cat si Clientului, deoarece Banca nu verifica si nu cenzureaza actiunile si libertatea acestora de vointa.
- 76. Legaturi stranse** - relatie intre doua sau mai multe persoane fizice sau juridice, astfel cum este definita la art. 4 alin. (1) pct. 38 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
- 77. Legea Bancara** - reprezinta in sens restrans, OUG nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului, cu modificarile si completarile ulterioare, iar in sens larg toate reglementarile aplicabile in Romania bancilor si tranzactiilor bancare.
- 78. Magazin virtual** - aplicatiile "CEC app" si "eToken CEC Bank" se pot descarca din: Google Play - Magazin Play (Android)/ App Store (iOS)/ AppGallery (Huawei).
- 79. Marca de plata** - orice denumire, termen, semn, simbol sau o combinatie a acestora in forma materiala sau digitala, care are capacitatea sa indice schema de plata cu cardul in care sunt efectuate operatiunile de plata cu cardul.
- 80. Marja de dobanda** – marja de dobanda acordata suplimentar de Banca pentru constituirea depozitelor, care se adauga la rata de dobanda standard practicata de Banca conform *Listei dobanzilor anuale practicate la produsele de economisire oferite persoanelor fizice*.
- 81. MFM (Multifunctional Machine)** - terminale fara asistenta umana care permit Utilizatorului de card, prin introducerea cardului sau/si a codului PIN efectuarea de diferite operatiuni (retrageri numerar, plata facturi utilitati, interogare sold, miniraport operatiuni cont card, schimbare PIN, depunere numerar, schimb valutar etc.).

- 82. Mijloace de comunicare la distanta** - orice mijloace care, fara prezenta fizica simultana a **Bancii** si a utilizatorului serviciilor de plata, pot fi folosite pentru incheierea unui contract de servicii de plata.
- 83. Minor - Clientul** persoana fizica, cetatean roman rezident cu varsta cuprinsa intre 0 (zero) si 18 ani. Pentru **Clientul** minor fara capacitate de exercitiu (cu varsta sub 14 ani) toate operatiunile bancare se vor efectua prin reprezentantii sai legali. **Clientul** minor cu capacitate de exercitiu restransa (cu varsta cuprinsa intre 14-18 ani) poate efectua operatiuni cu acordul prealabil al reprezentantului legal si, dupa caz, cu acordul instantei de tutela si cu avizul consiliului de familie.
- 84. NIF** - Numarul de Identificare Fiscala (sau echivalentul sau functional daca nu exista un numar de identificare fiscala) atribuit de catre Autoritatile Fiscale din Romania/Alte tari de rezidenta.
- 85. Notificare** - comunicarea scrisa adresata **Clientului** direct de catre **Banca** sau prin intermediul unui tert si/sau organ competent, in scopul de a informa ca un fapt sau un act juridic a fost indeplinit sau urmeaza sa fie indeplinit.
- 86. Notificare electronica** – comunicare scrisa adresata clientului prin intermediul canalelor digitale, fiind transmisa prin :
- **SMS**- Serviciul de mesaje scurte (SMS) este un serviciu de comunicare standardizat in retele mobile GSM, folosind protocoale de comunicare care sa permita schimbul de mesaje text scurte intre telefoanele mobile. Serviciul permite de asemenea ca mesajele scurte sa fie trimise din interfata web catre un telefon mobil;
  - **E-mail** - Posta electronica (e-mail) este un mecanism digital pentru schimbul de mesaje prin intermediul internetului sau al platformelor de comunicare intranet;
  - **Notificari push** - sunt mesaje care pot fi trimise unui utilizator prin intermediul aplicatiei de Mobile Banking, si pot fi remise ca urmare a unor actiuni/operatiuni/evenimente pe conturile curente, ca actiuni de marketing (numai in baza acordului clientului) /comunicare sau ca alerte.
  - **InApp** - mesajele livrate utilizatorilor direct in centrul de mesaje din aplicatia de Mobile Banking.
- 87. Operatiune de plata** - actiune initiata de **Client** sau de o alta persoana in numele si pe seama **Clientului** ori de beneficiarul platii cu scopul de a depune, de a transfera sau de a retrage fonduri, indiferent de orice obligatii subsecvente intre **Client** si beneficiarul platii.
- 88. Operatiune de plata la distanta** - operatiune de plata initiata prin intermediul internetului sau prin intermediul unui dispozitiv care poate fi folosit pentru comunicarea la distanta.
- 89. Optiuni comisioane pentru platile in valuta:**  
**OUR** – toate comisioanele si spezele aferente instructiunii de plata vor fi suportate de **Clientul Ordonator al Platii**, prin debitarea contului curent al acestuia; Aceasta optiune nu se utilizeaza pentru platile efectuate intre statele membre UE/SEE pentru platile in EUR si in orice valuta nationala a statelor membre UE/ SEE;  
**BEN** – toate comisioanele si spezele aferente instructiunii de plata vor fi suportate de **Clientul Beneficiar al platii** prin diminuarea sumei primite cu valoarea acestora, mai putin comisioanele si taxele suplimentare, precum taxa suplimentara pentru regim de urgenta, care sunt suportate de **Clientul Ordonator**. Aceasta optiune nu se utilizeaza pentru platile efectuate intre statele membre UE/SEE, pentru platile in EUR si in orice valuta nationala a statelor membre UE/ SEE;  
**SHA**  
1. – **Pentru platile in afara statelor membre UE/SEE, pentru platile in EUR si in orice valuta nationala a statelor membre UE/ SEE precum si platile in USD, GBP, CAD si CHF**  
- comisioanele si spezele bancii ordonatoare vor fi suportate de **Clientul Ordonator**, prin deducerea acestora din contul curent, iar comisioanele si spezele bancilor intermediare (corespondente) vor fi suportate de **Clientul Beneficiar**, prin diminuarea sumei primite cu valoarea acestora;  
2. – **Obligatoriu pentru platile care intra sub incidenta SEPA efectuate intre statele membre UE/SEE, pentru platile in EUR si in orice valuta nationala a statelor membre UE/ SEE (DKK, SEK, HUF, PLN)**  
- atat comisioanele si spezele bancii ordonatoare cat si cele ale bancilor intermediare sunt suportate de **clientul ordonator** prin deducerea acestora din contul sau curent.
- 90. Ora limita** - termenul limita stabilit de **Banca** pentru receptionarea (primirea) instructiunilor de plata ale **Clientului**, in vederea executarii anumitor tipuri de tranzactii, dupa care orice ordin de plata/instructiune se considera primit in urmatoarea zi lucratoare. Orele limita sunt aduse la cunostinta **Clientului** prin afisare la unitatile **Bancii** si pe pagina de internet a **Bancii** si/sau postate in aplicatiile CEOnline/Home CEOnline.
- 91. Ordin de plata** - orice instructiune data de **Clientul** platitor **Bancii** sau de beneficiarul platii catre **Banca** prin care se solicita executarea unei operatiuni de plata.
- 92. Ordin de schimb valutar** - instructiune prin care o suma de bani se transforma intr-o alta moneda, la un anumit curs de schimb practicat de **Banca** la momentul efectuarii tranzactiei.

93. **Ordonator** - persoana care inaintea **Bancii** un ordin de plata si care este autorizata sa dispuna de fonduri din contul **Clientului**.

94. **Participatie calificata** - o participatie astfel cum este definita la art.4 alin. (1) pct.36 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

95. **Persoane expuse public** - persoanele fizice care exercita sau au exercitat functii publice importante.

Prin **functii publice importante** se inteleg:

- a) sefi de stat, sefi de guvern, ministri si ministri adjuncti sau secretari de stat;
- b) membri ai Parlamentului sau ai unor organe legislative centrale similare;
- c) membri ai organelor de conducere ale partidelor politice;
- d) membri ai curtilor supreme, ai curtilor constitutionale sau ai altor instante judecatoresti de nivel inalt ale caror hotarari nu pot fi atacate decat prin cai extraordinare de atac;
- e) membri ai organelor de conducere din cadrul curtilor de conturi sau membrii organelor de conducere din cadrul consiliilor bancilor centrale;
- f) ambasadori, insarcinati cu afaceri si ofiteri superiori in fortele armate;
- g) membrii consiliilor de administratie si ai consiliilor de supraveghere si persoanele care detin functii de conducere ale regiilor autonome, ale societatilor cu capital majoritar de stat si ale companiilor nationale;
- h) directori, directori adjuncti si membri ai consiliului de administratie sau membrii organelor de conducere din cadrul unei organizatii internationale.

Niciuna dintre categoriile prevazute mai sus **nu include persoane care ocupa functii intermediare sau inferioare**.

**Membri ai familiei persoanei expuse public** sunt:

- a) sotul persoanei expuse public sau concubinul acesteia/persoana cu care aceasta se afla in relatii asemanatoare acelora dintre sotii;
- b) copiii si sotii ori concubinii acestora, persoanele cu care copiii se afla in relatii asemanatoare acelora dintre sotii;
- c) parintii.

**Persoanele cunoscute ca asociati apropiati ai persoanelor expuse public** sunt:

- a) persoanele fizice cunoscute ca fiind beneficiarii reali ai unei persoane juridice, ai unei entitati fara personalitate juridica ori ai unei constructii juridice similare acestora impreuna cu oricare dintre persoanele care exercita sau au exercitat functii publice importante sau ca avand orice alta relatie de afaceri stransa cu o astfel de persoana;
- b) persoanele fizice care sunt singurii beneficiari reali ai unei persoane juridice, ai unei entitati fara personalitate juridica ori ai unei constructii juridice similare acestora, cunoscute ca fiind infiintate in beneficiul de facto al uneia dintre persoanele care exercita sau au exercitat functii publice importante.

Persoana inceteaza a mai fi considerata expusa public dupa implinirea unui termen de un an de la data la care a incetat sa mai ocupe o functie publica importanta in sensul celor mentionate mai sus.

96. **PIN** - un cod numeric personal de identificare atribuit de **Banca** fiecarui **Utilizator de card** pentru a fi folosit impreuna cu cardul pentru operatiuni in mediu electronic (tranzactii ATM/MFM, tranzactii prin echipamente electronice de vanzare instalate la comercianti etc.).

97. **PIN digipass/token card/eToken** - succesiune de cifre setate initial de **Banca** si obligatoriu configurabila de catre **Client** dupa primirea dispozitivului. Aceasta permite deschiderea si generarea codurilor utilizate pentru autentificarea de la distanta si autorizarea tranzactiilor initiate prin canale digitale.

**Cod PIN** - in cazul dispozitivului digipass si al token-ului sub forma de card bancar, este un cod format din 4 cifre care protejeaza dispozitivele de autentificare si autorizare securizata. Acest cod se stabileste de catre **Client** la primirea dispozitivului digipass/ token sub forma de card bancar si poate fi schimbat ulterior.

**Cod PIN** - in cazul aplicatiei eToken CEC Bank, este un cod intre 6 - 8 cifre stabilit de catre **Client**, necesar pentru autentificarea in aplicatie. Acesta poate fi schimbat de utilizator ori de cate ori considera necesar.

**Cod PIN** - in cazul aplicatiei de Mobile Banking, este un cod intre 6 - 8 cifre stabilit de catre **Client** dupa parcurgerea etapelor de descarcare a aplicatiei din magazinele virtuale, instalare a acesteia pe terminalul mobil detinut si, respectiv, introducerea codului de activare livrat de catre **Banca**. Acesta poate fi schimbat de utilizator ori de cate ori considera necesar si este utilizat pentru autentificarea in aplicatie si semnarea tranzactiilor.

98. **Plata** - operatiunea de plata efectuata pe baza unui ordin de plata inaintat **Bancii** de catre Ordonator cu scopul transferului de fonduri Beneficiarului. Orele limita de receiptie si de executie ale instructiunilor de plata prezentate la ghiseu sau prin serviciile bancare la distanta sunt stabilite de catre **Banca**.

99. **Plati cu caracter regulat** (Plati Programate, Direct Debit) - plati pentru care **Clientul** a autorizat **Banca** in prealabil, printr-un contract de mandat, sa ii debiteze automat contul.

100. **Plati externe** - operatiuni de plata in valuta (efectuate in strainatate sau pe teritoriul Romaniei), cat si operatiunile de plata in lei efectuate in strainatate. Platile in EUR ordonate de **Client** sunt executate prin sistemul de decontare

SEPA, Target2 sau banci corespondente, functie de tipul de transfer (normal/urgent) si de calea optima pentru transfer. Platile in alte valute agreate de **Banca** sunt decontate prin banca corespondenta.

101. **Plati interne/ domestice** - operatiuni de plata in Lei, pe teritoriul Romaniei.
102. **Prestator de servicii de plata - Banca** sau orice alta entitate prevazuta de reglementarile legale privind serviciile de plata.
103. **Prestator de servicii de plata care ofera servicii de administrare cont - Banca** actioneaza in calitate de prestator de servicii de plata care ofera si administreaza un cont de plati pentru un platitor.
104. **Prestator de servicii de initiere a platii** - prestator de servicii de plata care desfasoara servicii de initiere a platii, respectiv de initiere a unui ordin de plata la cererea platitorului dintr-un cont de plati detinut si administrat de un alt prestator de servicii de plata.
105. **Prestator de servicii de informare cu privire la conturi** - prestator de servicii de plata care desfasoara servicii de informare cu privire la conturi, respectiv serviciu online prin care se furnizeaza informatii consolidate in legatura cu unul sau mai multe conturi de plati detinute de utilizatorul de servicii de plata la unul sau mai multi prestatori de servicii de plata.
106. **Program de lucru** - perioada de timp, in cursul unei zile lucratoare, in care **Banca** poate procesa documente si efectua operatiuni in conformitate cu regulile de sistem stabilite.
107. **Rata dobanzii de referinta** - rata dobanzii folosita ca baza de calcul pentru determinarea dobanzilor ce urmeaza sa fie aplicate si care provine dintr-o sursa publica ce poate fi verificata de ambele parti ale unui contract de servicii de plata.
108. **ReGIS** - sistemul cu decontare de mare valoare sau urgente, pe baza bruta in timp real in moneda nationala care asigura schimbul de instructiuni de plata intre participanti si decontarea finala a transferurilor de fonduri aferente acestora in mod continuu, tranzactie cu tranzactie, precum si decontarea finala a pozitiiilor nete provenite de la sistemele cu decontare pe baza neta si a transferurilor de fonduri a operatiunilor cu instrumente financiare.
109. **Relatie de afaceri** - relatia profesionala legata de activitatile prestate de **Banca** si despre care, la momentul stabilirii contractului, se considera a fi de o anumita durata.
110. **Remitere de bani** - serviciu de plata prin care fondurile sunt primite de la **Client**, fara crearea unui cont de plati pe numele **Clientului** sau al beneficiarului platii pentru realizarea respectivei operatiuni de plata, cu scopul unic de a transfera o suma echivalenta beneficiarului platii sau unui alt prestator de servicii de plata care actioneaza in numele si pe seama beneficiarului platii, inclusiv in situatia in care fondurile sunt primite in numele si pe seama beneficiarului platii si sunt puse la dispozitia acestuia.
111. **Reprezentant(i) legal(i) al(ai) minorului** - persoana/persoanele care are/au dreptul legal sa incuviinteze in prealabil actele juridice incheiate de minorul cu capacitatea de exercitiu restransa, in calitatea sa/lor de parinte/tutore/curator.
112. **Retea de comunicatii electronice** - o retea astfel cum este definita conform reglementarilor legale privind comunicatiile electronice.
113. **Rezident - Banca** trateaza rezidenta din punct de vedere valutar si/sau fiscal, conform definitiilor.
114. **Sanctiuni internationale** – reprezinta actiunile economice luate de Romania, Uniunea Europeana, Organizatia Natiunilor Unite sau de catre Biroul de Control al Activelor Straine (engleza: OFAC – Office of Foreign Assets Control) impotriva unui subiect, care poate fi un stat, o persoana, o entitate sau o activitate economica, cu scopul de a influenta actiunile subiectului respectiv.
115. **Scheme de Plati SEPA - RON (pentru plati in lei)** - Scheme SEPA definite de EPC (European Payment Council) prin documentele relevante emise, adaptate pentru efectuarea platilor in lei, ca Schema Nationala de Plati.
116. **SENT** - sistemul electronic de compensare multilateral a platilor de mica valoare, care asigura schimbul de instructiuni de plata intre participantii la sistemul SENT, calculeaza pozitiiile nete si net-nete ale participantilor prin compensare multilateral si initiaza decontarea instructiunilor de decontare pe baza neta sau net-neta (IDN) in sistemul ReGIS pentru instructiunile de plata denumite in lei.
117. **SEPA (The Single Euro Payment Area, in traducere Zona Unica de Plati Euro)** - zona unica de plati Euro in care nu exista diferente intre platile nationale si cele transfrontaliere, in domeniul platilor de mica valoare. SEPA

ocupa spatiul geografic format din cele 36 state, din care: 27 state membre UE, 3 state membre SEE (Islanda, Norvegia, Liechtenstein) si 6 state in baza acordurilor monetare: Elvetia, Monaco, San Marino, Vatican, Andorra, Marea Britanie (+Gibraltar).

118. **Servicii bancare la distanta** - serviciile puse la dispozitia **Cientului** prin intermediul Instrumentelor de plata cu **acces** la distanta oferite prin canale digitale de comunicatii (portalul web al **Bancii**, aplicatiile de Internet Banking (IB) si Mobile Banking (MB), serviciile de Tele CEC si bancomatele **Bancii**).
119. **Serviciu de comunicatii electronice** - serviciu astfel cum este definit conform reglementarilor legale privind comunicatiile electronice.
120. **Serviciu de initiere a platii** - serviciu de initiere a unui ordin de plata la cererea utilizatorului serviciilor de plata cu privire la un cont de plati detinut la un alt prestator de servicii de plata.
121. **Serviciu de informare cu privire la conturi** - serviciu online prin care se furnizeaza informatii consolidate in legatura cu unul sau mai multe conturi de plati detinute de utilizatorul serviciilor de plata la alt prestator de servicii de plata sau la mai multi prestatori de servicii de plata.
122. **Serviciu de plata - oricare dintre urmatoarele activitati:**
  - a) servicii care permit depunerea de numerar intr-un cont de plati, precum si toate operatiunile necesare pentru functionarea unui cont de plati;
  - b) servicii care permit retrageri de numerar dintr-un cont de plati, precum si toate operatiunile necesare pentru functionarea unui cont de plati;
  - c) efectuarea urmatoarelor operatiuni de plata in cazul in care fondurile nu sunt acoperite printr-o linie de credit: debitari directe, inclusiv debitari directe singulare, operatiuni de plata printr-un card de plata sau un dispozitiv similar, operatiuni de transfer-credit, inclusiv operatiuni cu ordine de plata programata;
  - d) efectuarea urmatoarelor operatiuni de plata in cazul in care fondurile sunt acoperite printr-o linie de credit deschisa pentru un utilizator al serviciilor de plata: debitari directe, inclusiv debitari directe singulare, operatiuni de plata printr-un card de plata sau un dispozitiv similar, operatiuni de transfer-credit, inclusiv ordine de plata programata;
  - e) emiterea de instrumente de plata si/sau acceptarea de operatiuni de plata;
  - f) remiterea de bani;
  - g) servicii de initiere a platii;
  - h) servicii de informare cu privire la conturi.In cazul serviciilor de plata prevazute la g) si h), **Banca** nu intra in posesia fondurilor utilizatorilor de servicii de plata.
123. **Serviciul RoPay** - serviciu de initiere a solicitarilor de plata instant de catre Utilizatorul beneficiar, furnizat utilizatorilor de Participantii „RoPay”, in conformitate cu setul de reguli privind schema „RoPay”. Prin „RoPay” se pot initia plati instant atat intre conturi deschise la alte banci inrolate in schema „RoPay”, cat si intre conturi aflate la aceeaasi banca
124. **Sistem de plati** - sistem de transfer de fonduri, avand aranjamente formale si standardizate si reguli comune pentru procesarea, compensarea si/sau decontarea operatiunilor de plata.
125. **Serviciul de schimbare a conturilor** - transferul de la un prestator de servicii de plata la altul, la cererea consumatorului, fie al informatiilor referitoare la toate sau la unele dintre ordinele de plata programate pentru transferurile de credit, debitarile directe recurente si incasarile prin transferuri de credit recurente, executate intr-un cont de plati, fie al eventualului sold pozitiv al contului de plati dintr-un cont de plati intr-altul, sau ambele, cu sau fara inchiderea vechiului cont de plati.
126. **Soldul contului de card** - o valoare baneasca finala inscrisa in extrasul de cont la data generarii acestuia.
127. **Specimen de semnatura** - semnatura olografa a **Cientului** inscrisa pe documentele utilizate in relatia cu **Banca** si pastrata in evidentele acesteia.
128. **Stat membru** - orice stat membru al Uniunii Europene, precum si orice stat apartinand Spatiului Economic European.
129. **Stat membru de origine** - stat membru in care se afla sediul social al prestatorului de servicii de plata sau, in cazul in care, in conformitate cu legislatia nationala, prestatorul de servicii de plata nu are sediu social, statul membru in care se afla sediul real al acestuia.
130. **Stat membru gazda** - stat membru, altul decat statul membru de origine, in care un prestator de servicii de plata are un agent sau o sucursala sau in care presteaza servicii de plata in mod direct.

131. **Stat tert** - orice stat care nu este stat membru.
132. **Strain** - persoana care nu are cetatenia romana sau cetatenia unui alt stat membru al Uniunii Europene, ori al Spatiului Economic European, ori cetatenia Confederatiei Elvetiene.
133. **Sucursala** - unitate operationala fara personalitate juridica, alta decat sediul real, care constituie o parte a prestatorului de servicii de plata persoana juridica si care realizeaza direct toate sau unele dintre activitatile prestatorului de servicii de plata.
134. **Support durabil** - orice instrument care permite utilizatorului serviciilor de plata sa stocheze informatii adresate personal acestuia, intr-un mod accesibil pentru consultari ulterioare, pentru o perioada de timp adecvata scopurilor informatiilor respective, si care permite reproducerea identica a informatiilor stocate.
135. **Target2** - sistemul transeuropean automat cu decontare pe baza bruta in timp real al platilor in EUR.
136. **Tariful de Comisioane si speze** - Tariful de Comisioane si Speze al **Bancii** pentru produse/ servicii si operatiuni bancare, asa cum este afisat la unitatile **Bancii** si publicat pe pagina de internet a **Bancii**.
137. **TeleCEC** – serviciu prin care Banca ofera clientului posibilitatea efectuarii operatiunilor bancare indicate prin apelarea numarului de telefon 021.211.11.11 taxabil in regim normal, functie de furnizorul de telefonie din reseaua caruia se face apelarea, de Luni – Vineri in intervalul orar 09:00 – 19:00. Autentificarea se face pe baza datelor personale inregistrate in sistemele Bancii si a codului de acces generat de catre aplicatia eToken
138. **Termenul de executie** - intervalul maxim de timp in care **Banca** poate executa Operatiunea de plata cu conditia respectarii Orelor limita de depunere/ transmitere a acesteia.
139. **Tehnologia contactless** - tehnologia care permite efectuarea de plati rapide, de mica valoare, prin simpla apropiere a cardului de un EPOS, utilizand undele radio, fara a mai fi necesara introducerea codului PIN si/sau semnarea chitantei aferente tranzactiei.
140. **Titular de cont** - orice **Client** persoana fizica/persoana juridica care are deschis un cont in evidentele **Bancii**.
141. **Token** - dispozitiv digipass ce permite Detinatorului sa se identifice si sa autorizeze tranzactiile efectuate prin intermediul unor canale digitale cu ajutorul unor coduri unice.
142. **Token card** - dispozitiv de autentificare sub forma de card bancar ce permite Detinatorului sa se identifice si sa autorizeze tranzactiile efectuate prin intermediul canalelor digitale cu ajutorul unor coduri unice.
143. **Transfer-credit** - serviciu de plata prin care se crediteaza contul de plati al beneficiarului platii ca urmare a unei operatiuni de plata sau a unei serii de operatiuni de plata efectuate din contul de plati al **Clientului** de catre **Banca**, in baza unei instructiuni date de **Client**.
144. **Tranzactie bancara** - oricare si toate tranzactiile incheiate in baza Conventiilor intre **Banca** si **Clientii** sai in legatura cu prevederile serviciilor si produselor.
145. **Tranzactie off-line** - tranzactie care se efectueaza prin intermediul Cardului fara autorizarea electronica la acceptator sau procesator; tranzactia este trimisa direct la decontare fara a se efectua faza de autorizare.
146. **Tranzactie card** - operatiune in derularea careia cardul se foloseste pentru plata directa la comercianti, inclusiv in mediul virtual, sau prin care se retrage numerar de la un echipament ATM/MFM sau de la un EPOS instalat la ghiseul **Bancii**, cu folosirea codului PIN, a codului PIN si a semnaturii **Utilizatorului de card** sau numai a semnaturii, cu autentificare stricta sau numai a codului CVV2/CVC2, a parolei 3D Secure dinamice unice impreuna cu o parola statica, biometrica etc., functie de specificul tranzactiei.
147. **Tutore** - persoana autorizata sa exercite dreptul de tutela; persoana desemnata in scopul ocrotirii minorului lipsit de ocrotire parinteasca sau a persoanei puse sub interdictie judecatoreasca.
148. **Tara de rezidenta fiscala** - rezident, din punct de vedere fiscal, al unui stat inseamna orice persoana care, conform legilor aceluia stat, este supusa impozitarii datorita domiciliului, rezidentei, locului conducerii efective sau orice alt criteriu de natura similara, incluzand de asemenea acel stat sau orice subdiviziune politica si autoritate locala a acestuia.  
Daca persoana este rezidenta a ambelor state, atunci statutul sau va fi determinat dupa cum urmeaza:
- ea va fi considerata a fi rezidenta numai in statul in care are o locuinta permanenta; daca are o locuinta permanenta in ambele state, ea va fi considerata a fi rezidenta numai in statul in care relatiile sale personale si economice sunt mai stranse (centrul intereselor vitale);

- daca statul in care persoana isi are centrul de interese vitale nu poate fi determinat, sau daca persoana nu are o locuinta permanenta in niciun stat, ea va fi considerata a fi rezidenta numai in statul in care locuieste in mod obisnuit;
- daca persoana locuieste in mod obisnuit in ambele state sau in niciunul din ele, ea se va considera a fi rezident numai a statului a carui nationalitate o are;
- daca are nationalitatea ambelor state sau a niciunuia dintre acestea, autoritatile competente ale statelor vor rezolva problema de comun acord.

Agentul platitor va stabili rezidenta beneficiarului efectiv pe baza adresei mentionate in pasaport, in actul de identitate oficial sau, daca este necesar, pe baza oricarui alt document doveditor de identitate, prezentat de beneficiarul efectiv, si in concordanta cu urmatoarea procedura: pentru persoanele fizice care prezinta pasaportul sau cardul de identitate oficial emis de catre un stat membru si care declara ele insele ca sunt rezidente intr-o tara terta, rezidenta lor va fi stabilita prin intermediul unui certificat de rezidenta fiscala, emis de o autoritate competenta a tarii terte in care persoana fizica a declarat ca este rezident. In lipsa prezentarii acestui certificat, se considera ca rezidenta este situata in statul membru care a emis pasaportul sau un alt document de identitate oficial.

#### 149. **Tara de rezidenta valutara:**

**Rezidenti** (conform Regulamentului BNR nr. 4/2005 privind regimul valutar republicat, cu modificarile si completarile ulterioare):

- a) persoanele fizice (PF) - cetateni romani, cetateni straini si apatrizi, cu domiciliul in Romania, atestat cu documente de identitate emise conform legii;
- b) persoanele juridice (PJ) si orice alte entitati, cu sediul in Romania, precum si persoanele fizice, cetateni romani, cetateni straini si apatrizi cu domiciliul/resedinta in Romania, care sunt autorizate si/sau inregistrate si desfasoara activitati economice pe teritoriul Romaniei, in mod independent, in conditiile prevazute de reglementarile legale in vigoare;
- c) sucursalele, agentiile, reprezentantele, birourile persoanelor juridice straine, precum si ale oricaror altor entitati straine, inregistrate si/sau autorizate si functioneaza in Romania;
- d) ambasadele, consulatele si alte reprezentante si misiuni permanente ale Romaniei in strainatate.

**Nerezidenti** (conform Regulamentului BNR nr. 4/2005 privind regimul valutar republicat, cu modificarile si completarile ulterioare):

- a) persoanele fizice - cetateni straini, cetateni romani si apatrizi, cu domiciliul in strainatate, atestat cu documente de identitate emise conform legii;
- b) persoanele juridice si orice alte entitati, cu sediul in strainatate, precum si persoanele fizice cetateni straini, cetateni romani si apatrizi cu domiciliul in strainatate care sunt autorizate si/sau inregistrate si desfasoara activitati economice in strainatate, in mod independent, in conditiile prevazute de reglementarile legale in vigoare;
- c) sucursalele, agentiile, reprezentantele, birourile persoanelor juridice romane, precum si ale oricaror altor entitati romane, inregistrate si/sau autorizate sa functioneze in strainatate;
- d) ambasadele, consulatele si alte reprezentante si misiuni permanente ale altor state in Romania, precum si organizatiile internationale sau reprezentantele unor astfel de organizatii care functioneaza in Romania.

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

#### 151. **Utilizatorul de card:**

- **Utilizator autorizat de card** - persoana fizica imputernicită de Posesorul de card sa detina si sa foloseasca un card de persoana juridica. Utilizatorul autorizat de card NU este titularul contului de card de persoana juridica si NU are drepturi asupra acestuia, altele decat cele acordate in mod expres de catre Posesorul de card;
- **Utilizatorul principal de card** - persoana fizica ce solicita **Bancii** deschiderea contului de card si emiterea unui card. **Utilizatorul principal de card** este titularul contului de card;
- **Utilizatorul suplimentar de card** - persoana fizica ce are acces la contul de card printr-un card suplimentar, in baza acordului exprimat de **Utilizatorul principal de card** in documentul Cerere de emitere card suplimentar. **Utilizatorul suplimentar de card** nu este titularul contului de card.

152. **Utilizator IB/MB/aplicatie** - detinator al unui terminal mobil de tip smartphone/tableta cu conexiune la internet/calculator si al unui numar de telefon si servicii de telefonie mobila furnizate de un operator de telecomunicatii, care indeplineste conditiile si solicita dreptul de a vizualiza sau efectua operatiuni in conturile deschise in evidentele Bancii prin intermediul aplicatiilor CEOnline/Home CEOnline/ CEC app si careia Banca i-a alocat elementele de autentificare

153. **Ziua lucratoare** - zi in care prestatorul de servicii de plata al platitorului sau al beneficiarului platii implicat in executarea unei operatiuni de plata desfasoara activitate ce ii permite executarea operatiunilor de plata, respectiv o zi bancara (cu exceptia zilelor de sambata si duminica si a celorlalte sarbatori legale recunoscute in Romania) in care **Banca** desfasoara activitati specifice si este deschisa publicului.



### III. DESCHIDEREA SI FUNCTIONAREA CONTURILOR

#### Deschiderea conturilor

1. **Banca** poate deschide pentru **Clienti** conturi curente sau asimilate acestora (orice cont in care sunt evidentiate disponibilitatile banesti ale **Clientilor** - inclusiv contul de card – denumit in continuare “**Cont Curent**”), conturi de depozite, conturi de credite si alte conturi, conform solicitarii acestora si in functie de oferta **Bancii**, exprimate in lei si in valutele cotate de Banca Nationala a Romaniei (“BNR”) si aprobate de **Banca**, denumite in continuare in mod colectiv “**Conturile**” sau individual “**Contul**”.
2. **Cientul** poate deschide un **Cont Curent** la **Banca**, individual sau in cadrul unui pachet de produse, in baza unei cereri-contract de deschidere de cont, a documentelor specifice solicitate de **Banca** precum si a prezentelor **Conditii Generale de Afaceri**. Fiecare **Cont Curent** pentru persoane juridice si persoane fizice, dupa caz, poate avea unul sau mai multe subconturi deschise la solicitarea acestora. **Conturile** pot fi accesate prin intermediul oricarei unitati teritoriale sau prin canalele digitale, in baza contractelor semnate intre **Client** si **Banca**. Utilizarea serviciilor la distanta presupune deschiderea de catre **Client** a unui **Cont Curent** in lei la **Banca**, iar a serviciului InfoSMS a cel putin unui cont, in care **Cientii** sa asigure disponibilul necesar retinerii abonamentului, conform Tarifului de comisioane si speze in vigoare.
3. Initierea relatiilor de afaceri cu **Banca** sunt conditionate de indeplinirea cu succes a procedurilor de identificare a clientului, in acord cu reglementarile si cerintele legale in vigoare, precum si de politica interna de risc a **Bancii**, in acord cu cerintele de prudențialitate prevazute de legislatia si reglementarile BNR in vigoare.  
**Banca** nu va initia si nu va mentine relatii de afaceri pentru care identitatea titularului contului sau a beneficiarului real al **Cientului**, nu poate fi cunoscuta si verificata in mod corespunzator, atat la momentul initierii relatiei, precum si pe intreaga perioada de desfasurare a sa.
4. Deschiderea **Contului Curent** se face pe o perioada de 12 luni, cu prelungire automata, cu indeplinirea conditiilor de rulaj, numar minim de operatiuni si tranzactii periodice, iar deschiderea contului de depozit se face pe o perioada determinata, conform optiunii **Cientului**.
5. **Banca** isi rezerva dreptul de a stabili/modifica atat limita minima pentru sumele necesare deschiderii conturilor curente/de depozite, cat si soldurile minime ale acestora. In aceste cazuri **Banca** se obliga sa afiseze la ghiseele sale/pe site-ul **Bancii** aceste limite sau soldul minim.
6. Asupra sumelor aflate in conturile curente, pot dispune liber, cu respectarea legislatiei in vigoare, urmatoarele persoane:
  6. 1. Pentru conturile apartinand persoanelor fizice:
    - a) titularul contului;
    - b) persoanele imputernicite de titular prin clauza de imputernicire sau procura autentica, numai pe timpul vietii titularului (titularul este considerat ca decedat din momentul declararii acestei stari catre **Banca**, in baza certificatului de deces in copie legalizata sau original ) sau pana la revocarea scrisa a drepturilor;
    - c) mostenitorii titularului care dovedesc cu certificat de mostenitor sau cu hotarare judecatoreasca aceasta calitate;
    - d) in orice alta situatie prevazuta de legislatia in vigoare.
  6. 2. Pentru alte entitati decat persoanele fizice:
    - a) reprezentantii legali in baza actelor constitutive ale **Cientului**, pana la revocarea scrisa a drepturilor acestora, sau a imputernicitorilor in baza unor procuri autentice;
    - b) in orice alta situatie prevazuta de legislatia in vigoare.
  6. 3. La aplicatiile CEOnline/Home CEOnline si CEC app, respectiv la serviciul TeleCEC, accesul nu se acorda decat titularului de cont pentru relatiile de afaceri cu persoane fizice. Astfel, un **Client** persoana fizica, nu poate imputernici alte persoane sa efectueze operatiuni prin intermediul solutiilor de „plati la distanta”, din conturile sale.

#### Persoane autorizate, modificari ale datelor de identificare ale Clientului

7. **Cientul** poate imputernici, pe propria raspundere si in conditiile acceptate de **Banca**, alte persoane, in calitate de imputerniciti sau mandatar (denumiti in continuare “Mandatar” sau “Mandatar”) sa depuna, sa retraga sau sa ordone transferul partial sau total al sumelor din **Contul Curent**. **Mandatarul** va fi mentionat de **Client** in Fisa cu specimene de semnaturi atasata **Contului Curent** sau va prezenta **Bancii** documentul legal in baza caruia a fost imputernicit de catre **Client** (care poate consta in contractul de mandat sau procura speciala, autentica). Prezentele **Conditii Generale de Afaceri** ale **CEC BANK S.A.** sunt opozabile si **Mandarilor**.
  7. 1. **Cientul** are obligatia de a face permanent cunoscute **Mandatarului** conditiile de operare a **Conturilor**.

8. **Clientul** isi asuma intreaga responsabilitate in ceea ce priveste efectuarea de operatiuni in **Contul Curent** sau in alte **Conturi** de catre **Mandatar, Banca** verificand numai identitatea **Mandatarului** si a specimenului sau de semnatura, in scris pe Fisa cu specimene de semnaturi atasata **Contului. Mandatul** este valabil pana la revocarea sa expresa de catre titularul mandant, si numai pe durata de viata a acestuia, cu conditia sa i se fi adus la cunostinta, in scris, **Bancii** despre decesul titularului mandant, notificare la care sa se fi anexat copia „certificata conform cu originalul” sau legalizata a certificatului de deces.

9. In cazul tranzactiilor electronice sau a altor genuri de tranzactii care nu implica prezenta fizica a **Clientului** sau a **Mandatarilor** acestuia (in cazul titularilor persoane juridice), **Banca** poate accepta semnaturile electronice, inclusiv semnaturile de tip "numar personal de identificare" (PIN) sau parola, in conditiile expres prevazute in contractele speciale incheiate cu **Banca**.

10. Orice **Mandat** si/sau orice dispozitie primite de **Banca** de la **Client**, precum si modificarile ulterioare ale acestora, vor fi considerate valabile pana la revocarea in scris a acestora. **Clientul** trebuie sa notifice **Bancii**, in scris si fara intarziere, orice modificare aparuta in legatura cu actele de reprezentare si dispozitie, precum si orice modificare a statutului si/sau a situatiei juridice.

10.1. Mandatul autentic este valabil pe durata de valabilitate pentru care a fost emis sau pana la revocarea sa expresa de catre Client.

10.2. Fiecare imputernicire, autorizare sau instructiune de natura mandatului data de Client Imputernicitorilor sai pe formularele Bancii se considera a fi data pe intreaga perioada de timp a raporturilor contractuale dintre Banca si Client, pana la revocarea expresa a mandatului. Prevederile art. 2015 Cod Civil referitoare la limitarea duratei mandatului nu sunt aplicabile pentru nicio astfel de imputernicire, autorizare sau instructiune completata pe formularele tipizate ale bancii care se mentin pana la revocarea lor expresa de catre Client. In acest sens, Clientul declara si garanteaza Bancii ca mandatele astfel acordate sunt si vor ramane in vigoare, fiind considerate acordate pana la indeplinirea tuturor obligatiilor Clientului si reiterate ori de cate ori acestea sunt modificate, nefiind aplicabila limitarea mandatului la termenul de 3 ani, conform prevederilor art. 2015 din Codul Civil.

10.3. **Clientul** va raspunde si va despagubi **Banca** pentru orice pierdere suferita de aceasta ca urmare a neaducerii la cunostinta **Bancii** in timp util a vreunei modificari, restrictii sau limitari privind actele de identitate, actele constitutive si activitatea sa.

10.4. In cazul in care **Banca** ia cunostinta in orice mod de aparitia unor divergente intre asociatii/ actionarii/ administratorii **Clientului**, urmare carora se limiteaza mandatul reprezentantilor autorizati, sau mandatul acestora este revocat si sunt desemnati noi reprezentanti autorizati fara a fi inca indeplinite formalitatile de publicitate si opozabilitate cerute de lege, **Banca** va avea dreptul, fara a fi obligata, sa suspende executarea oricarei instructiuni (incluzand, fara limitare, instructiunile de plata din cont catre terti, precum si instructiunile in temeiul oricarui contract specific incheiat cu **Banca**), pana la lamurirea situatiei in baza unor acte in forma si substanta satisfacatoare pentru **Banca**, si/sau finalizarea respectivelor formalitati de publicitate si opozabilitate.

11. In cazul in care datele de identificare ale clientului se modifica pe perioada de derulare a relatiei de afaceri, **Clientul** are obligatia de a informa **Banca** in termen de 30 zile de la data modificarii si de a-si actualiza datele prin prezentarea la orice sediu al **Bancii**, precum si online, prin utilizarea aplicatiilor puse la dispozitie in acest sens. Procesul de actualizare a datelor presupune prezentarea documentelor de identificare actualizate. Informatii despre modalitatile prin care **Clientii** pot actualiza datele sunt disponibile pe site-ul **Bancii**. **Clientul** are obligatia de a-si actualiza Informatiile CRS/ FATCA pe intreaga durata a contractului. Toate prevederile referitoare la CRS/ FATCA din prezentele **Conditii Generale de Afaceri** se vor completa cu prevederile din Codul de Procedura Fiscala.

11.1. In cazul **Clientului** persoana fizica, acesta este obligat sa prezinte Bancii in termen de 30 zile noul act de identitate in vederea actualizarii datelor personale.

11.2. In cazul in care datele cu privire la (fara a se limita) denumire, sediul social, administratori si actionari se modifica, **Clientii** persoane juridice trebuie sa prezinte in termen de 30 de zile de la data efectuarii modificarilor un nou Certificat constatator emis de Registrul Comertului/extras din registrul specific, care sa contina aceste date, si/sau alte documente cu valoare juridica egala, precum si cu actele de identitate actualizate pentru reprezentantii legali in relatie cu **Banca**.

**Clientul** (persoana juridica sau persoana fizica autorizata) are obligatia prezentarii unui certificat constatator la zi (inclusiv pentru fiecare asociat PJ), eliberat de Registrul Comertului sau de alta autoritate publica, dupa caz. In cazul in care **Clientul** nu prezinta certificatul constatator la zi, **Banca** va lua masuri pentru obtinerea acestuia/acestora in baza abonamentului on-line la Registrul Comertului si va informa corespunzator **Clientul**. Costul obtinerii de catre **Banca** a certificatelor va fi suportat de **Client** prin debitarea automata a contului sau curent de catre **Banca**.

Persoanele juridice de drept privat, fiduciile si orice alta entitate cu sau fara personalitate juridica similara fiduciilor au obligatia:

- sa obtina si sa detina informatii adecvate, corecte si actualizate cu privire la beneficiarul lor real, inclusiv cu privire la modalitatea prin care se concretizeaza aceasta calitate si sa le puna la dispozitia Bancii;
- de a furniza Bancii, in timp util, pe langa informatiile privind proprietarul lor de drept, informatii privind beneficiarul real.

**11.3.**In scopul verificarii actualitatii si acuratetii informatiilor detinute, **Banca** solicita **Clientului** sa isi actualizeze periodic datele, cu un interval intre 1 si 3 ani. Astfel, Banca va notifica Clientul in vederea actualizarii datelor intr-o perioada de 60 zile de la data primirii notificarii. Notificarea poate fi transmisa atat in format letric, cat si electronic. In cazul in care, ulterior expirarii termenului de 60 zile, **Clientul** nu s-a prezentat la sediile **Bancii** in vederea actualizarii datelor sau nu a finalizat aceasta operatiune online prin aplicatiile puse la dispozitia sa, **Banca** are dreptul sa restrictioneze relatia de afaceri, inclusiv de a o incheia.

**11.4.**In cazul in care informatiile nu sunt actualizate sau **Banca** nu poate verifica identitatea **Clientului**, in vederea protejarii disponibilitatilor din cont, precum si in vederea limitarii riscului reputational, **Banca** poate refuza executarea instructiunilor transmise (cu exceptia instrumentelor de debit valabil emise/semnate de catre **Client**), pana la rezolvarea situatiei create.

**11.5.**Banca isi rezerva dreptul de a inceta folosirea in relatia de comunicare cu clientul a datelor de contact declarate de acesta (ex. numere de telefon, adrese de e-mail, adrese de corespondenta) despre care a fost instiintata ca sunt folosite in fapt de alte persoane. Clientul isi asuma intreaga raspundere pentru cazul in care Banca este in imposibilitate de a comunica cu acesta in asemenea cazuri.

### **Sucesorii legali**

**12.**In cazul decesului **Clientului**, persoana fizica sau administrator-asociat unic, drepturile si obligatiile acestuia nascute din calitatea de **Client**, titular de cont, se transmit odata cu activul si pasivul succesoral, succesorilor legali si/sau legatarilor acestuia. **Banca** este indreptatita sa solicite succesorilor legali/testamentari certificatul de mostenitor (original sau copie legalizata) emis in conditiile legii, care atesta aceasta calitate. Persoanele care au dobandit, in baza unor acte juridice, dreptul de a dispune de sumele existente in conturi deschise la **Banca**, vor putea beneficia de acest drept dupa prezentarea actului respectiv (in original sau copie legalizata).

**13.****Banca** se considera a fi luat la cunostinta despre decesul **Clientului**, daca acest fapt i s-a comunicat expres, fie prin adresa de la notariatul competent, fie prin prezentarea la oricare unitate teritoriala a **Bancii**, de catre orice tert interesat a actului constatator al decesului (original sau in copie legalizata). In orice caz, sumele existente in cont, valorile mobiliare si orice alte bunuri mobile incorporale precum si bunurile mobile aflate in depozitul **Bancii**, vor fi eliberate succesorilor legali numai in baza si in limita certificatului de mostenitor emis in conditiile legii, prezentat **Bancii** in original sau copie legalizata.

**Banca** nu raspunde de eventualele pagube inregistrate de **Client** ca urmare a actiunii persoanelor autorizate de acesta sa opereze pe contul sau curent sau, dupa caz, pe conturile sale deschise la **Banca**, in perioada de timp scursa pana la informarea corespunzatoare a **Bancii** privind decesul/incapacitatea **Clientului**, dovedita cu acte emise in conditiile legii (certificat de deces sau hotarare judecatoreasca).

Orice mandat inceteaza de drept la decesul titularului contului.

### **Derularea relatiilor de afaceri**

**14.**Pentru operatiunile documentare, denumite si operatiuni Trade Finance, **Banca** va efectua toate tranzactiile respectand legislatia romana in vigoare, uzantele si practicile bancare precum si regulile si reglementarile internationale, in vigoare la data derularii tranzactiilor. Acestea vor fi fara a se limita:

- **Regulile si Uzantele Uniforme pentru Acreditiv**
- **Regulile Uniforme privind Incasourile**
- **Regulile Uniforme pentru Garantii la Cerere**

Aceste reguli sunt generale si nu exhaustive si pot fi completate de legile nationale si conditiile speciale pentru serviciile bancare.

**15.****Banca** va executa ordinele si instructiunile **Clientului** (identificat sau identificabil) de efectuare de plati sau asumare de angajamente **in limita soldului** contului curent al acestuia.

**15.1.**Un descoperit de cont poate fi convenit si va fi acordat numai dupa acordul prealabil in scris al **Bancii** in acest sens, in termenii si conditiile agreeate printr-un contract de facilitare de credit.

**15.2.** In cazul in care sunt date de catre **Client** mai multe instructiuni de plata, a caror suma depaseste soldul creditor al contului curent al acestuia sau maximul sumei oricarui tip de descoperit de cont acordat acestuia, **Banca** va indeplini aceste instructiuni in ordinea cronologica a primirii lor si in limita soldului disponibil, in lipsa unor alte precizari exprese. Eventuale precizari exprese ale **Clientului** nu se pot referi la instructiuni cu instrumente de debit a caror plata a fost asumata de catre **Client** in momentul emiterii/semnarii acestora.

16. Platile din contul curent se fac avand ca prioritate obligatiile catre **Banca**. In cazul producerii de catre **Client** a unor pagube **Bancii** (ex.: datorii restante), aceasta este autorizata sa debiteze automat disponibilitatile oricarui cont al **Clientului** pana la recuperarea integrala a pagubelor produse de catre **Client**.

16.1. **Banca** poate opera in conturile **Clientului**, fara acordul prealabil al acestuia, in urmatoarele cazuri:

- plati scadente, asumate de **Client** fata de **Banca** (comisioane, dobanzi, abonamente la servicii furnizate de **Banca**, rate de credit si orice alte datorii ale **Clientului** fata de **Banca**);
- decontarea finala a cardurilor, cecurilor, biletelor la ordin, cambiiilor si a altor instrumente de debit sau credit, dupa caz;
- stornari ale operatiunilor efectuate eronat de catre **Banca**;
- indisponibilizarea conturilor pe baza de ordonanta de poprire sau alte acte cu valoare juridica egala, potrivit legii;
- plati pe baza de titlu executoriu indiferent de natura lui, conform legii;
- alte situatii prevazute de lege.

Pentru realizarea operatiunilor mentionate anterior, **Banca** este autorizata sa dispuna inclusiv tranzactionarea disponibilitatilor titularului pe piata valutara interbancara prin ordine de vanzare/cumparare.

17. **Banca** are dreptul, fara acordul **Clientului**, de a desfiinta inainte de termen depozitele constituite de **Client** si de a debita sumele datorate, daca acesta are datorii fata de **Banca**.

18. **Banca** va efectua operatiuni bancare, in derularea relatiilor de afaceri, din ordinul si in contul **Clientilor**, precum si in favoarea acestora.

19. **Banca** poate sa refuze sau sa suspende temporar efectuarea oricarei instructiuni data de **Client**, sau orice tranzactie ordonata de acesta, pentru cauze antrenate din culpa **Clientului** fata de **Banca**, in legatura cu oricare dintre produsele sau serviciile puse la dispozitie de catre **Banca** acestuia in cadrul relatiei de afaceri sau in baza unor dispozitii legale, pana la solutionarea cauzei, fara ca prin aceasta sa-i poata fi antrenata raspunderea contractuala in vreun fel de catre **Client**.

19.1. **Banca** va notifica **Clientului** refuzul sau (si daca e posibil motivele refuzului si procedura de remediere a erorilor care au condus la refuz) de a efectua instructiunile sau tranzactiile ordonate de **Client**, daca acest lucru nu este interzis prin prevederi legislative relevante. In cazul in care refuzul este justificat in mod obiectiv, **Banca** poate percepe comision pentru aceasta notificare.

19.2. **Banca** are dreptul sa blocheze instrumentul de plata sau sa blocheze/temporizeze orice instructiune de plata din motive justificate in mod obiectiv legate de securitatea instrumentului de plata, de o suspiciune de utilizare neautorizata sau frauduloasa a acestuia, sau in cazul unui instrument de plata cu o linie de credit atasata, de un risc crescut ca platitorul sa fie in incapacitate de a se achita de obligatiile de plata. In aceste cazuri, **Banca** informeaza platitorul (in modul convenit) in legatura cu blocarea instrumentului de plata sau cu blocarea/temporizarea instructiunilor de plata. Informarea platitorului nu se aplica in situatia in care furnizarea unor astfel de informatii este considerata neacceptata din motive de securitate, sau o astfel de informare este interzisa de alte dispozitii relevante ale dreptului intern sau ale dreptului UE.

20. **Banca** va elibera sume in numerar in lei sau valuta **Clientilor** persoane juridice doar in limita plafoanelor prevazute de reglementarile legale in vigoare sau, in cazurile prevazute ca exceptie de la aceste reglementari, in baza prezentarii documentelor care justifica operatiunea ce face obiectul exceptiei.

21. Retragerile de sume in numerar, care depasesc limita stabilita de **Banca**, vor fi notificate de catre **Client** in avans. Limita de suma si conditiile notificarii sunt afisate la unitatile teritoriale ale **Bancii**. In cazul nefinalizarii operatiunii de retragere numerar ulterior notificarii, **Banca** are dreptul de a percepe o taxa, conform Tarifului de comisioane si speze in vigoare.

21.1. In cazul solicitarii de retragere sume in valuta, in numerar, **Banca** poate elibera, dupa caz, echivalentul in lei, in cazul indisponibilitatii acestora in valuta efectiva, la cursul de referinta BNR valabil in ziua platii.

22. In derularea relatiilor de afaceri, **Banca** va utiliza propriile sale cursuri de schimb si propriile sale rate de dobanda cotate pentru ziua in care se efectueaza debitarea/creditarea in contul **Clientului**. **Banca** poate modifica, in cadrul aceleiasi zi bancare, cursurile de schimb practicate, atat la ghisee, cat si in conturi.

23. Aceste cursuri si rate vor fi anuntate la ghiseele **Bancii** si vor fi afisate pe pagina de internet [www.cec.ro](http://www.cec.ro).

24. **Clientul** poate sa compenseze propriile sale pretentii fata de **Banca** cu angajamentele asumate fata de **Banca**, numai cu acordul prealabil si scris al **Bancii**, in aceeași moneda si in masura in care pretentiile nu sunt in litigiu sau au fost stabilite prin hotarare judecatoreasca, ramasa definitiva si irevocabila. Creditele in valuta trebuie sa fie rambursate in valuta in care au fost acordate, cu exceptia cazurilor in care s-a convenit expres altfel prin contractul de credit.

- 25. Banca** are dreptul sa actioneze in numele clientului sau sa angajeze un tert/ terte parti, ca partener contractual, in executarea totala sau partiala a ordinelor, dispozitiilor si instructiunilor, care i-au fost incredintate de **Client**, daca se considera util, eficient si in interesul **Clientului**. Daca **Banca** recurge la aceasta posibilitate, responsabilitatea sa va fi limitata la atenta alegere si directionare catre tertul partener contractual.
- 26.** In vederea operarii tranzactiilor transfrontaliere, Banca poate utiliza serviciile de corespondenta bancara. In acest sens, in vederea efectuării tranzactiilor, informatiile tranzactiei ajung la bancile corespondente, in vederea directionarii mesajelor financiare sau a fondurilor in conturile beneficiare indicate de catre **Client**. In derularea relatiilor de afaceri, **Banca** este indreptatita sa directioneze, la alegerea sa, prin reseaua sa de banci corespondente sau platforme de decontare, operatiunile ordonate de catre **Client**, raspunderea acesteia neputand fi angajata pentru mai mult decat neglijenta grava. De asemenea, in vederea operarii unei tranzactii transfrontaliere ordonate de catre Client, Banca va oferi informatii suplimentare bancilor corespondente pe baza de solicitare concreta de informatii, cu privire la identitatea Clientului, sursa fondurilor, a scopului tranzactiei etc. pe care Banca le solicita la randul ei clientilor platitori.
- 27.** In cazul in care **Clientul** nu a ordonat **Bancii** instructiuni speciale privind ordinele de plata si orice alte tipuri de transferuri de bani, **Banca** poate alege metoda de executare a operatiunii.
- 28.** Ordinele si instructiunile de orice tip prezentate **Bancii** de catre **Client** trebuie sa indice clar obiectul tranzactiei; orice modificari trebuie sa fie transmise de catre **Client Bancii** in mod expres anterior efectuării tranzactiei.
- 29.** **Clientul** trebuie sa notifice **Bancii**, in fiecare caz in parte - in scris si separat fata de instructiunile standard - daca **Banca** trebuie sa acorde o atentie deosebita unei operatiuni datorita anumitor limite impuse tranzactiei.
- 30.** **Banca** poate sa prezinte si/sau sa faca sa fie prezentate la scadenta titluri si efecte de comert si/sau sa ceara sa fie protestate daca nu au fost platite, exceptand cazul in care s-au primit instructiuni contrare de la **Client**.
- 31.** **Banca** va onora instrumentele de debit emise de **Client**/titlurile si efectele de comert platibile la ghiseele sale in functie de data depunerii la ghiseu/prezentarii la plata a instrumentelor de plata, de data scadentei si de disponibilul existent in cont la data prezentarii acestora la plata/la data platii. **Banca** va deconta in limita disponibilului existent in cont eventuale instrumente de debit prezentate la plata dupa expirarea termenului de prezentare, tinand cont doar in cazul cecului de o eventuala solicitare a **Clientului** cu privire la interzicerea platii dupa expirarea termenului de prezentare. Este responsabilitatea **Clientului** de a asigura in cont disponibilul necesar decontarii instrumentului de debit.
- 32.** **Banca** nu isi asuma nici o responsabilitate privind forma, acuratetea sau validitatea, veridicitatea, legalitatea sau completarea corecta si integrala a documentelor prezentate **Bancii**, exceptand situatiile in care prin acorduri separate asemenea responsabilitate este asumata expres in scris de **Banca**.
- 33.** **Banca** nu va executa operatiunile care au fost instructate prin documente a caror autenticitate este considerata indoielnica si/sau pe baza unor instrumente de debit/titluri si efecte de comert declarate pierdute/furate/distruse in legatura cu care i-au fost comunicate **Bancii** hotarari judecatoresti executorii. In caz de pierdere, sustragere sau distrugere a unui instrument de debit, **Clientul** posesor poate instiinta **Banca** despre aceasta si are obligatia sa ceara anularea instrumentului printr-o cerere adresata judecatoriei in conditiile legii. **Banca** nu va plati/primi un instrument de debit in legatura cu care i-a fost notificat oficial de catre **Client** in calitate de emitent/tragator faptul ca instrumentul a fost completat abuziv si apoi pus in circulatie, chiar daca acesta este prezentat de catre un posesor de buna-credinta.
- 34.** **Clientul** este responsabil conform legii daca prin comportamentul sau conduita inadecvata a acestuia in afaceri a cauzat un prejudiciu (inclusiv de imagine) **Bancii**.
- 35.** **Banca** nu va fi responsabila pentru:
- a) pierderile cauzate **Clientului** ca urmare a modului inadecvat de cooperare a **Clientului** cu **Banca**, incluzand, fara a se limita, nerespectarea prezentelor **Conditii Generale de Afaceri**;
  - b) prejudicii cauzate **Clientului** de neexecutarea/executarea defectuoasa a unor tranzactii bancare, in cazul in care sunt cauzate de:
    - anumite imprejurari anormale si neprevazute, in afara controlului **Bancii**;
    - actiunile/inactiunile unui tert furnizor de servicii ale caror consecinte nu puteau fi evitate in pofida diligentei depuse de **Banca** in acest sens;
    - obligatia **Bancii** sau a altui prestator de servicii de plata de a respecta dispozitiile legale aplicabile.
- 36.** Daca **Bancii** i se solicita sa efectueze o plata in baza oricarui tip de instructiune de plata, **Banca** poate plati partii pe care o considera beneficiara, dupa examinarea atenta a documentelor prezentate de parte pentru identificarea sa.

**36.1.** Dacă sunt prezentate **Bancii** documente emise într-o limbă străină pentru dovedirea identității sau împuternicirii de reprezentare, **Banca** va examina cu atenție dacă acestea fac dovadă suficientă. Banca nu este obligată să accepte nici un document emis în altă limbă decât cea română, cu excepția cazului în care este altfel stipulat în contractele încheiate cu Clientul.

În vederea examinării acestor documente, precum și a oricărui alt document prezentat Bancii într-o limbă străină, **Banca** va solicita **Clientului**, pe cheltuiala acestuia, traduceri legalizate în limba română a documentelor prezentate.

**36.2.** **Banca** nu își asumă răspunderea pentru întârzierile în executarea serviciilor cauzate de prezentarea de către **Client** a unor documente în altă limbă decât cea română și fără traducere legalizată sau apostilă, după caz, pe care **Clientul** este obligat să o realizeze pe cheltuiala sa.

**36.3.** Documentele emise de o autoritate străină prezentate Bancii, cum ar fi acte de identitate, contracte, împuterniciri, decizii sau autorizații, vor fi examinate cu diligență de către Banca, fără ca Banca să își asume vreo responsabilitate în ceea ce privește autenticitatea și modul de interpretare a acestora, Clientul înțelegând că Banca nu dispune de asistență juridică necesară pentru interpretarea completă a înscrisurilor întocmite potrivit altei legislații în afara de legislația română astfel ca Banca nu va avea nicio răspundere.

**37.** În lipsa unui acord contrar făcut expres în scris, **Banca** nu își asumă, în numele **Clientului** sau, obligația de a presta servicii administrative de orice tip, altele decât cele menționate în aceste **Condiții Generale de Afaceri** sau în contractele încheiate de **Banca** cu **Clientul**.

**38.** **Banca** nu va fi obligată să informeze **Clientul** asupra vreunei pierderi ce ar putea apărea urmare modificărilor în cotațiile pieței, a modificării cursurilor, dobanzilor sau inflației asupra valorii și devalorizării sumelor depozitate sau asupra oricărui fapt care ar putea prejudicia sau deteriora valoarea acestor sume și nici să despăgubească sub orice formă **Clientul** pentru deciziile sale în derularea afacerilor sale cu **Banca** sau pentru pierderile pe care le-ar putea suporta ca urmare a modificării oricărei dintre condițiile inițiale, în care a înțeles să intre în relații de afaceri cu **Banca**.

**39.** **Banca** garantează executarea corespunzătoare și într-o perioadă de timp rezonabilă a transferurilor de fonduri ordonate de **Client** și exprimate în moneda națională (Lei) sau în valute agreate de **Banca**, cu condiția ca:

- ordinul de plată să cuprindă date corecte și complete și să fie autorizat în mod corespunzător (conform prevederilor Cap.IV);
- disponibilul din contul **Clientului** să fie suficient pentru a permite efectuarea plății, inclusiv pentru plata comisionului aferent;
- plată să nu fie oprită prin blocarea contului **Clientului** dispusă de o autoritate judecătorească sau de un organ de executare bugetară, competente sau de orice alt organ îndrituit și
- plată să fie în conformitate cu legislația bancară în vigoare, precum și cu normele interne ale **Bancii**.

**39.1.** **Clientul** poate cere **Bancii** să nu execute instrucțiunile anterioare privind efectuarea de plăți în numele sau cu condiția ca:

- instrucțiunile să nu fi fost deja executate de către **Banca**;
- plată respectivă să nu fi fost garantată de **Banca**;
- **Banca** să nu fi confirmat deja plată către o altă terță parte și
- instrucțiunile să nu se refere la instrumente de debit platibile în lei cu decontare națională.

**39.2.** Executarea ordinelor de plată la sau până la o anumită dată trebuie să fie acceptată în mod expres de către **Banca**.

**39.3.** **Clientul** are obligația să cunoască, să respecte și să aplice prevederile legale și reglementările aplicabile cecului, cambiei și biletului la ordin.

**39.4.** **Clientul** poate face trageri din **Contul Curent** pe baza de formulare de retragere eliberate de **Banca**, în limita soldului disponibil.

**39.5.** **Banca** nu răspunde de consecințele nedecontării cecului/biletului la ordin/cambiei ca urmare a unor date eronate înscrise de **Client** pe instrument sau a lipsei disponibilului din cont la data scadenței/plății.

**Banca** nu eliberează formulare de cec barat **Clientului** aflat în interdicție bancară. De asemenea își rezervă dreptul de a nu elibera/de a elibera un număr limitat de formulare de instrumente de debit, în funcție de vechimea și istoricul **Clientului** în relația cu **Banca**.

În toate cazurile în care **Clientul** emite instrumente de debit, acesta are obligația să asigure disponibilul necesar în cont în ziua emiterii/scadentei respectivelor instrumente de debit (ziua emiterii în cazul cecului, respectiv a scadenței/prezentării la plată în cazul cambiei și biletului la ordin platibile la scadență/la vedere) până la ora limită stabilită de **Banca** pentru operațiuni cu aceste instrumente, conform orarului comunicat la ghișeele sale.

Pentru cecuri emise fără autorizarea trasului, cecuri emise cu o dată falsă sau emise în perioada interdicției bancare ori refuzate la plată din lipsa totală sau parțială de disponibil etc., **Clientul** suportă sancțiuni civile sau penale conform

legii. **Clientul** nu va elibera cecuri postdate catre partenerii de afaceri, cu titlu de garantie pentru credite comerciale.

**39.6.** In cazul in care **Clientul** a produs incidente de plata cu instrumente de debit (cecuri, cambii, bilete la ordin), **Banca** are obligatia declararii la CIP a acestor incidente. In cazul producerii unor incidente de plata majore cu cecuri, **Clientul** va fi declarat in Interdictie Bancara de a emite cecuri pe o perioada de un an de zile de la producerea acestora, iar **Clientul** are obligatia restituirii fara intarziere a filelor de cec aflate in posesia sa si/sau a **Mandatarilor** sai, ridicate de la **Banca**, in caz contrar **Banca** nu raspunde de consecintele nedecontarii filelor cec aflate pe circuit nereturnate **Bancii**, prezentate ulterior la plata si care vor determina prelungirea interdictiei bancare.

**39.7.** **Clientul** are obligatia sa restituie **Bancii** filele de cec, biletele la ordin si cambiile necompletate sau gresit completate sau neutilizate eliberate de **Banca** si aflate in posesia sa, atat in cazul inchiderii contului din initiativa **Bancii**, cat si in cazul lichidarii contului la solicitarea **Clientului**.

Pentru instrumentele de debit emise/completate de **Client** in favoarea partenerilor sai de afaceri, neprezentate la plata pana la data inchiderii/lichidarii contului, este responsabilitatea **Clientului** de a-si informa partenerii cu privire la acest fapt si/ sau de a le inlocui cu instrumente platibile sau de a agreea cu acestia modalitatea de stingere a obligatiilor de plata corespunzatoare, tinand cont ca dupa inchiderea/lichidarea contului **Banca** nu va mai onora plata instrumentelor de debit primite la plata. Banca nu este raspunzatoare pentru consecintele nedecontarii instrumentelor de debit nerestituite Bancii, respectiv emise si/sau prezentate la plata dupa data inchiderii contului.

**39.8.** Depunerea la ghiseul **Bancii** a filelor de cec barat in vederea incasarii nu se va face mai devreme de data emiterii filelor respective.

**39.9.** **Clientul** trebuie sa prezinte la **Banca** instrumentele de debit insotite de borderouri de incasare, tinand cont de circuitele de decontare si de incadrarea in termenele legale de prezentare, asigurandu-se ca nu se expune pierderii dreptului de regres si protest. De asemenea, trebuie sa se asigure de completarea corecta si completa a instrumentelor de debit cu mentiunile obligatorii conform reglementarilor legale in vigoare.

**39.10.** Banca isi rezerva dreptul sa nu accepte efectuarea de transferuri pentru tranzactiile care nu respecta politica de risc a Bancii, precum si legate de servicii incadrate in categoria jocurilor de noroc fara indeplinirea conditiilor prevazute de lege, de tranzactii legate de achizitia de produse si/sau servicii pornografice (inclusiv videochat sau alte servicii similare), achizitia de arme/munitii fara indeplinirea conditiilor prevazute de lege, tranzactii cu monede virtuale, tranzactii prin intermediul platformelor online (ex. pariuri, jocuri piramidale, etc.), in cazul identificarii unor potentiale riscuri (lipsa de transparenta privind beneficiarii reali/ partenerii implicati, obiectul / natura tranzactiilor) sau al neindeplinirii unor cerinte impuse de institutiile de credit implicate in circuitele bancare de decontare.

## Garantarea Depozitelor

**40.** CEC BANK S.A. este participanta la Fondul de Garantie a Depozitelor Bancare.

**40.1.** In conformitate cu prevederile Legii nr. 311/2015 cu modificarile si completarile ulterioare:

- a) **Depozit** reprezinta orice sold creditor, inclusiv dobanda datorata, rezultata din fonduri aflate intr-un cont sau din situatii tranzitorii derivand din operatiuni bancare curente cum ar fi: depozit la termen, cont curent, cont de economii, cont de card, cont comun, conturi de garantii gestionar, terte persoane desemnate de executorii judecatoresti in cazul conturilor de consemnare. In Romania, depozitele la bancile romanesti sunt garantate de schemele de garantare aprobate de Banca Nationala a Romaniei. In prezent, Fondul de Garantie a Depozitelor Bancare (FGDB) este singura schema de garantare oficial recunoscuta pe teritoriul Romaniei.
- b) **Depozit eligibil** reprezinta depozitul garantat de Fondul de Garantie a Depozitelor Bancare. Din punct de vedere al incadrarii, cu exceptia celor prevazute la Lista depozitelor excluse de la garantare, toate depozitele sunt considerate eligibile, inclusiv depozitele colaterale, garantiile gestionarilor, conturile escrow, conturile de consemnari. Nu se efectueaza nici o plata pana cand sumele nu devin eligibile la initiativa titularului. Pentru efectuarea platilor de compensatii trebuie sa fie identificat sau identificabil titularul in baza documentelor justificative. De asemenea, depozitele trebuie sa fie libere de sarcini.
- c) **Depozit acoperit de FGDB** reprezinta partea din depozitul eligibil care nu depaseste plafonul echivalent cu 100.000 EUR si este prevazut de lege.
- d) **Plafonul de acoperire** reprezinta suma maxima garantata in cazul in care banca la care este constituit depozitul intra in faliment. Valoarea lui este de 100.000 EUR, echivalent in lei, per deponent, per banca, atat pentru persoane fizice cat si pentru persoanele juridice. Plafonul are aceeasi valoare in toate tarile membre ale Uniunii Europene.
- e) **Echivalentul in lei al plafonului de acoperire** si, respectiv, al sumelor in valuta care se iau in considerare la determinarea compensatiilor se calculeaza prin utilizarea cursurilor de schimb valutare pentru valutele respective, comunicate de Banca Nationala a Romaniei in data la care depozitele au devenit indisponibile.
- f) **Plafonul minim** al compensatiei platite de FGDB pentru conturile inactivate este zero lei.

- g) **Depozit indisponibil** reprezinta depozitul datorat si exigibil, care nu a fost onorat de o institutie de credit pana la data deschiderii procedurii falimentului institutiei de credit.
- h) **Schema de garantare a depozitelor** – schema statutară de garantare a depozitelor, constituita in baza legii, precum si schema contractuala de garantare a depozitelor si sistemul institutional de protectie, recunoscut/a oficial ca schema de garantare a depozitelor.
- i) **Compensatia** – Suma de bani pe care FGDB o plateste fiecarui deponent pentru depozitele acoperite care au devenit indisponibile, indiferent de numarul acestora, in limita plafonului de acoperire. Compensatia se plateste in lei, indiferent de moneda de constituire a depozitelor.

**40.2. Clientul** persoana fizica are cunostinta ca sumele depuse la **Banca**, provenite din fondurile mentionate la pct.40.3, beneficiaza de compensatie peste plafonul de garantare stabilit, pentru o perioada de 12 luni. Pentru a beneficia de aceasta compensatie peste plafonul de garantare, **Clientul** se obliga sa comunice in scris si sa prezinte documente justificative **Bancii**, astfel incat **Banca** sa poata evidentia, gestiona si raporta corespunzator legislatiei aplicabile sumele acoperite peste plafonul de garantare.

**40.3.** Depozitele constituite de persoane fizice rezultand din:

- a) tranzactii imobiliare referitoare la bunuri imobile cu destinatie locative;
- b) evenimentul pensionarii, disponibilizarii, casatoriei, divortului, din situatia de invaliditate sau deces al deponentului;
- c) incasarea unor indemnizatii de asigurare sau a unor compensatii pentru daune rezultate din infractiuni sau pentru condamnari pe nedrept,
- sunt acoperite peste echivalentul in lei al sumei de 100.000 EUR, pentru o perioada de 12 luni de la data la care suma a fost creditata in cont la **Banca** sau de la data la care depozitele pot fi transferate legal la o alta institutie de credit. Nivelul garantarii peste plafonul de garantare este stabilit si reconsiderat periodic, pe baza evolutiei indicatorilor statistici relevanti, de catre Banca Nationala a Romaniei si este publicat pe site-ul sau oficial. Incadrarea sumelor in cele trei categorii mentionate mai sus, se face pe baza documentelor justificative prezentate de catre client **Bancii**.

**40.4. Documente justificative** pentru solduri temporare ridicate ale persoanelor fizice care beneficiaza de un nivel de garantie peste plafonul de garantare – exemple: contract de vanzare-cumparare, polita de asigurare, hotarare judecatoreasca definitiva, decizia de pensionare, decizia de plati compensatorii acordate de angajator salariatilor afectati de restructurarea societatii, hotarare partaj la divort, certificat de casatorie la care se anexeaza o declaratie pe proprie raspundere (dar de nunta la casatorie) etc.

**40.5. Clientul** declara ca i s-a adus la cunostinta ca toate sumele existente in conturile deschise la **Banca** sunt/nu sunt garantate de Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare, in limitele si in conformitate cu legislatia in vigoare.

**40.6. Clientul** declara ca i s-a adus la cunostinta faptul ca datoriile pe care le are fata de **Banca** sunt luate in considerare la calcularea compensatiei cuvenite in conditiile legii in vigoare. **Banca** afiseaza la toate sediile sale, informatiile referitoare la garantarea depozitelor de catre Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare si lista depozitelor excluse de la garantare.

**40.7.** La incheierea contractelor la distanta, **Clientul** va transmite confirmarea prin e-mail cu textul: *“Am luat cunostinta si ma voi conforma”* sau in cadrul platformei utilizate, prin bifarea rubricii dedicate *„Sunt de acord cu Termenii si Conditile”*.

**40.8.** In cazul in care depozitele la o institutie de credit participante la Fond devin indisponibile, Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare va asigura plata compensatiilor, in limita plafonului de garantare.

**40.9.** Nivelul compensatiei se determina prin deducerea din suma tuturor depozitelor eligibile detinute de deponentul garantat la respectiva institutie de credit la data la care acestea au devenit indisponibile, a valorii totale a creantelor exigibile la aceeasi data ale institutiei de credit asupra respectivului deponent, in masura in care prevederile contractuale intre institutia de credit si deponent nu prevad contrariul.

- In scopul determinarii nivelului compensatiei, la valoarea depozitului se adauga si dobanda acumulata si necreditata pana la data indisponibilizarii depozitelor.
- In cazul unui cont comun, nivelul compensatiei se determina pentru fiecare deponent garantat ce detine o cota-parte din soldul contului, luandu-se in calcul cota la care acesta este indreptatit conform prevederilor contractuale si/sau legale. In absenta unor astfel de prevederi, pentru scopul determinarii compensatiilor, soldul contului comun va fi divizat in parti egale intre deponentii in cauza.
- In cazul unui cont comun, asupra caruia au drepturi mai multe persoane in calitatea lor de membri ai unei asociatii lucrative, asocieri sau grupari de aceeasi natura, fara personalitate juridica, pentru determinarea nivelului compensatiei, depozitul aflat in contul comun va fi tratat ca si cand ar apartine unui singur deponent.

**40.10.** Termenul de incepere a platii compensatiilor este de 7 de zile lucratoare de la data cand depozitele au devenit indisponibile.



**40.11. Clientul** se obliga sa prezinte **Bancii** orice hotarari judecatoresti definitive de condamnare pentru infractiunea de spalare a banilor, potrivit legislatiei in domeniul prevenirii si combaterii spalarii banilor si finantarii terorismului, in scopul aplicarii de catre **Banca** a prevederilor Legii nr. 311/2015 cu modificarile si completarile ulterioare.

### **Extrase de cont**

**41.** Primul extras de cont aferent lunii anterioare se elibereaza **Clientului** o data pe luna, gratuit, in orice unitate a Bancii, incepand cu a doua zi lucratoare a lunii urmatoare, pe suport hartie sau in alta forma indicata expres de catre Client si/sau beneficiarul platii care sa permita Clientului sa stocheze si sa reproduca identic informatia nemodificata. Consumatorii pot renunta la acest drept numai printr-o solicitare expresa formulata in acest scop, cu indicarea altei modalitati gratuite de informare. Extrasele eliberate ulterior pentru aceeasi perioada se comisioneaza, conform tarifului in vigoare.

**41.1. Banca** va notifica **Clientului**, daca a constatat faptul ca a intervenit o eroare intr-o confirmare, extras de cont, nota sau orice alta informare a **Clientului**. **Clientul** va trebui sa examineze orice comunicare trimisa de catre **Banca** imediat dupa primire.

**41.2. Banca** poate storna/ corecta o operatiune efectuata din eroare in contul **Clientului**, chiar daca aceasta este sesizata de **Banca**, de agentul platitor sau de adevaratul beneficiar, fara a fi necesara instiintarea sau obtinerea acordului prealabil de la **Client**. **Banca** va efectua corectia (indiferent de sursa sumelor creditate din eroare) prin debitarea contului cu suma respectiva. Stornarea efectuata va fi reflectata in extrasul de cont.

**42. Clientul** trebuie sa verifice corectitudinea extraselor de cont, precum si a altor documente emise de **Banca**, respectiv daca ordinele date de acesta sau in numele sau au fost corect executate de catre Banca.

**42.1.** Obiectiunile cu privire la acestea trebuie sa fie comunicate **Bancii** in termen de 10 zile de la data transmiterii catre **Client**, sau in termenele stipulate in documente specifice care guverneaza produsele bancare si au caracter de contract intre parti (**Banca – Client**). Neformularea obiectiilor in termenul de mai sus va fi considerata ca acceptare irevocabila a **Clientului**.

**42.2. Clientul** trebuie sa notifice **Banca** fara intarziere despre neprimirea extraselor sau a altor documente tranzactionale precum si despre sumele necuvenite si de care **Clientul** nu poate dispune, acesta avand obligatia sa le restituie imediat **Bancii**.

**42.3.** In cazul in care un cont al **Clientului** este creditat din eroare cu o suma necuvenita, acesta nu va avea dreptul sa retraga, sa transfere ori sa utilizeze in orice fel suma respectiva. **Clientul** va notifica **Banca** indata ce a luat la cunostinta de orice fel de astfel de creditare, iar **Banca** va avea dreptul sa debiteze contul respectiv cu suma creditata incorect. In cazul in care se incalca aceste obligatii, **Clientul** va rambursa de indata **Bancii** suma respectiva, precum si orice sume platite de **Banca** altor banci sau **Clienti** ca urmare a intarzierii rambursarii de catre **Client** a sumelor necuvenite.

### **Serviciul de schimbare a conturilor**

**43.** Serviciul de schimbare a conturilor este un serviciu ce permite **Clientului** la cererea sa, transferul de la un Prestator de servicii de plata la altul:

- a) fie al informatiilor referitoare la toate sau la unele dintre ordinele de plata programate pentru transferuri de credit, debitarile directe recurente si incasarile prin transferuri de credit recurente, executate intr-un **Cont Curent**;
- b) fie al soldului pozitiv al contului de plati dintr-un cont de plati intr-altul;
- c) fie a ambelor prevederi de la lit.a) si b) cu sau fara inchiderea vechiului cont;

**44.** Serviciul de schimbare de conturi se poate realiza doar intre conturi de plati detinute in aceeasi moneda.

**45. Banca** poate avea calitatea de Prestator de servicii de plata destinatar (Banca noua) sau de Prestator de servicii de plata care efectueaza transferul (Banca anterioara).

**46.** In situatia in care **Banca** are calitatea de Prestator de servicii de plata destinatar (Banca noua), aceasta furnizeaza serviciul de schimbare a conturilor la primirea din partea **Clientului** a Autorizarii, completata si semnata.

### **Facilitatea deschiderii transfrontaliere de conturi pentru Clienti**

**47.** In situatia in care **Clientul** informeaza **Banca**, ca doreste sa deschida un cont de plati la un Prestator de servicii de plata aflat intr-un alt stat membru la Uniunii Europene, **Banca** efectueaza urmatoarele tipuri de asistenta, dupa caz:

- a) furnizeaza gratuit **Cientului** o lista a tuturor ordinele de plata programate pentru transferurile de credit active la momentul respectiv si mandatele de debitare directa generate de catre debitor, in cazul in care acestea sunt disponibile, si informatiile disponibile privind incasarile recurente prin transfer de credit si debitarile directe initiate de catre creditor executate in contul de plati al **Cientului** in ultimele 13 luni;
- b) transfera eventualul sold pozitiv ramas in contul de plati detinut de **Client** catre contul de plati deschis sau detinut de **Client** la noul Prestator de servicii de plata, cu conditia ca solicitarea sa includa informatii complete care sa permita identificarea noului Prestator de servicii de plata si a contului de plati al **Cientului**;
- c) inchide contul de plati detinut de **Client**.

#### IV. SERVICIILE DE PLATA

1. Prevederile legale in vigoare privind serviciile de plata se aplica exclusiv pentru urmatoarele tipuri de operatiuni:
  - operatiunilor de plata in moneda unui stat membru UE/SEE in cazul in care atat prestatorul de servicii de plata al platitorului, cat si prestatorul de servicii de plata al beneficiarului platii sunt situati intr-un stat membru sau in cazul in care unicul prestator de servicii de plata implicat in operatiunea de plata este situat in Uniunea Europeana sau in Spatiul Economic European;
  - operatiunilor de plata intr-o moneda care nu este moneda unui stat membru UE/SEE in cazul in care atat prestatorul de servicii de plata al platitorului, cat si prestatorul de servicii de plata al beneficiarului platii sunt situati intr-un stat membru sau in cazul in care unicul prestator de servicii de plata implicat in operatiune este situat intr-un stat membru, in legatura cu partile din operatiunea de plata care sunt efectuate intr-un stat membru;
  - operatiunilor de plata in toate monedele in situatia in care doar unul dintre prestatorii de servicii de plata este situat intr-un stat membru UE/SEE, in ceea ce priveste partile din operatiunea de plata care sunt efectuate intr-un stat membru.
2. Prevederile mentionate in prezenta sectiune se aplica tranzactiilor efectuate exclusiv in baza contractului-cadru. Cu cel putin 15 zile inainte ca un **Client** sa devina parte a contractului-cadru sau la o oferta a Bancii, **Banca** furnizeaza **Cientului** informatiile si conditiile specificate in reglementarile legale privind serviciile de plata. In situatia in care, la solicitarea **Cientului**, a fost incheiat un contract-cadru printr-un mijloc de comunicare la distanta ce nu a permis **Bancii** sa respecte perioada respectiva, **Banca** va indeplini obligatiile ce-i revin imediat dupa incheierea contractului-cadru.
  - 2.1. Fiecare modificare a contractului-cadru, dar si informatiile si conditiile amintite vor fi propuse (prin furnizarea unui exemplar al propunerii de contract-cadru complet, sau prin transmiterea lor pe suport de hartie, electronic sau pe alt suport durabil, intr-un limbaj usor de inteles, intr-o forma clara, completa si precisa, in limba romana) cu cel putin 2 luni inainte de data propusa pentru aplicarea acestora.
  - 2.2. **Clientul** poate fie sa accepte, fie sa respinga contractul-cadru modificat, inaintea datei propuse pentru intrarea lor in vigoare. Se considera ca acesta a acceptat modificarile conditiilor contractuale, cu exceptia cazului in care, inainte de data propusa pentru intrarea lor in vigoare, notifica **Bancii** ca nu le accepta. **Clientul** are dreptul de a notifica in scris refuzul de acceptare a modificarilor, prin depunerea unei notificari/adrese, de regula la orice unitate sau la unitatea mentionata in anuntul de notificare a modificarilor propuse. In acest caz, **Clientul** are dreptul sa denunte unilateral contractul-cadru fara costuri, cu efect de la data la care s-ar fi aplicat modificarile.
3. Perioada minima de 15 zile, in care **Banca** informeaza potentialul **Client** cu privire la continutul contractului-cadru, poate fi reduca cu acordul expres al acestuia, acord care poate fi exprimat inclusiv prin semnarea contractului respectiv.
4. In vederea executarii unei instructiuni de plata, **Clientul** trebuie sa furnizeze **Bancii** cel putin urmatoarele informatii:
  - a) informatii cu privire la platitor:
    - numele complet al platitorului;
    - numarul de cont de plati. In cazul transferurilor care nu se efectueaza din sau catre un cont de plati, acesta poate fi inlocuit cu un cod unic de identificare a tranzactiei;
    - adresa completa a platitorului (adresa poate fi inlocuita cu data si locul nasterii, sau numarul de identificare al **Cientului** sau numarul documentului personal oficial). Informatia este obligatorie numai in cazul platilor in afara UE/-SEE;
    - codul LEI al platitorului PJ sau in lipsa acestuia orice identificator oficial echivalent disponibil (ex CUI)
  - b) informatii cu privire la beneficiar:
    - numele beneficiarului;
    - numarul de cont de plati. In cazul transferurilor care nu se efectueaza din sau catre un cont de plati, acesta poate fi inlocuit cu un cod unic de identificare a tranzactiei;
    - codul LEI al beneficiarului PJ sau in lipsa acestuia orice identificator oficial echivalent disponibil (ex CUI)
  - c) numarul si data ordinului de plata;
  - d) suma si felul valutei;

- e) obiectul platii, de regula, se definește cu tipul, numărul și data documentului comercial sau administrativ, în cazul unei persoane juridice, sau motivului platii în cazul unei persoane fizice. Banca va refuza procesarea ordinelor de plată al căror obiect al platii este un mesaj indecent care poate prejudicia reputația Bancii;
- f) informații cu privire la banca beneficiarului (numai în cazul platilor în afara UE/SEE):
- numele bancii;
  - codul SWIFT sau codul ABA (informația este obligatorie numai în cazul platilor în afara UE/SEE).

**4.1. Clientul** este responsabil de furnizarea corectă a informațiilor înscrise în instrumentul de plată. Instrucțiunea de plată este considerată ca fiind corect executată, dacă a fost procesată conform informațiilor menționate în instrumentul de plată.

**4.2.** Pentru transferurile de fonduri primite în format SEPA nu se pot efectua investigații, astfel încât în cazul în care instrucțiunea de plată nu cuprinde și informația privind numele ordonatorului, acestea se vor returna împreună cu un mesaj de avertizare adresat bancii ordonatorului.

5. În vederea procesării transferurilor de fonduri (plati/ incasari), **Banca** poate solicita **Clientului** informații și/sau documente suplimentare în vederea obținerii unei înțelegeri rezonabile a transferului pe care îl operează. Neprezentarea informațiilor și/sau documentelor solicitate poate îndreptăți Banca la neexecutarea transferului.

6. **Clientul** persoana juridică/altă entitate/instituție bugetară care solicită serviciul de acceptare la plată prin card/portofele digitale (în care sunt înrolate carduri)/alte instrumente de plată prin terminal EPOS (fizic sau virtual) sau Smart Phone POS (aplicație de acceptare la plată a cardurilor, instalată pe telefonul mobil) și care, urmarea analizei specifice obține acest serviciu, își asumă obligația de a furniza **Bancii**, în termene impuse, orice informație/document doveditor al platilor încasate, care să ateste fără echivoc serviciile furnizate/ produsele vândute/ expediate/ taxele și impozitele încasate și orice altă documentație care să sustină autorizarea tranzacțiilor de către clientii care au efectuat plată prin terminalele menționate mai sus.

7. Pentru autorizarea efectuării/ executării unei/ unor operațiuni de plată, **Clientul** trebuie să își exprime consimțământul prin următoarele modalități:

- prin depunerea ordinului de plată completat corect și semnat de **Client**, la ghișeele **Bancii**;
- prin introducerea Codului de Raspuns generat de Digipass/Token card/aplicația eToken CEC Bank sau, în cazul TeleCEC, prin comunicarea acestuia în cadrul convorbirii telefonice purtata cu un telebanker;
- prin introducerea Codului PIN de autentificare în platforma de Mobile Banking, cu excepția transferurilor între conturile proprii, a constituirilor și lichidarilor de depozite și a schimburilor valutare;
- prin deblocarea telefonului mobil (PIN, amprenta etc.) în cazul aplicațiilor de plată contactless;
- prin introducerea/trecerea cardului în/prin cititorul terminalului EPOS, cu sau fără introducerea PIN-ului și/sau semnarea chitanței (conform solicitării terminalului și/sau rezultatului analizei de risc a **Bancii**/parametrilor solicitați de **Client**), pentru tranzacțiile efectuate prin utilizarea cardului în mediul fizic;
- prin apropierea cardului cu tehnologie contactless de un EPOS dotat cu tehnologie contactless, cu sau fără introducerea PIN-ului (conform solicitării terminalului);
- prin apropierea cardului cu tehnologie contactless de un device (smartphone, tableta etc.) dotat cu antena NFC și care are instalată pe el o aplicație de acceptare la plată a cardurilor, cu sau fără introducerea PIN-ului (conform solicitării aplicației de acceptare la plată);
- prin semnarea/agrearea de contracte comerciale/termeni și condiții comerciant care prevăd în mod explicit dreptul comerciantului de a iniția debitarile ale contului de card, fără prezenta fizică a cardului (ex. plată abonamente);
- prin furnizarea oricăror date suplimentare solicitate precum număr card, data expirare, Codul de Verificare a Cardului (CVV2/CVC2), pentru tranzacțiile e-commerce și prin telefon/e-mail;
- prin furnizarea oricăror date suplimentare solicitate precum număr card, data expirare, Codul de Verificare a Cardului (CVV2/CVC2), cod activare, pentru înrolarea cardului în portofelul electronic/ wallet;
- prin semnarea unui mandat de Debitare Directă (MDD);
- prin semnarea unui Contract de Mandat - prin Plată programată;
- prin autentificare strictă a **Clientului** cu utilizarea suplimentară a încă unui factor de autentificare în plus față de parola dinamică unică primită printr-un mesaj text (SMS), în cazul tranzacțiilor prin card efectuate la comercianții online de tip e-commerce din SEE;
- prin introducerea datelor de pe plasticul card, în cazul tranzacțiilor de tip e-commerce la comercianții online neînrolați în sistemul 3D Secure sau în momentele în care din diverse motive tehnice, comerciantul online nu poate solicita verificarea 3D Secure în condițiile în care este înrolat în sistemul 3D Secure;
- prin autentificare biometrică în cazul tranzacțiilor de tip e-commerce efectuate prin card în sistemul 3D Secure;
- prin intermediul terților prestatori de servicii de inițiere a platii autorizați cărora le este permis, în condițiile prevăzute de lege, să se bazeze pe procedurile de autentificare ale **Bancii**, când prestează servicii de plată pentru **Clientii Bancii**;
- prin încadrarea în profilul de risc la excepții, în cazul tranzacțiilor de tip e-commerce la comercianții online de mică valoare și pentru care se intrunesc criteriile specifice.

8. **Banca** nu are niciun fel de raspundere in legatura cu consecintele care pot sa apara ca urmare a:
- folosirii inadecvate, frauduloase sau abuzive a semnaturilor sau a elementelor de securitate personalizate;
  - nerespectarii modalitatilor de autorizare a operatiunilor de plata asa cum au fost ele agreate prin **Conditile Generale de Afaceri**;
  - divulgarii de catre client a credentialelor sale (coduri de acces, PIN-uri ale aplicatiilor online) unei terte parti;
  - divulgarii de catre client a elementelor de securitate card, parolelor 3D secure furnizate de Banca, cod de inrolare/ parola activare in portofel electronic/ wallet furnizat de Banca.
9. Termenul maxim de executare a unei plati variaza in functie de ora primirii instrumentului de plata de catre **Banca**, respectiv de ora postarii in aplicatiile CEOnline/Home CEOnline/ CEC app/TeleCEC si orele limita de autorizare.
10. **Clientul** isi poate retrage consimtamantul numai in cazul mandatelor de debitare directa, in conformitate cu prevederile prezentului document, retragerea consimtamantului fiind aplicabila operatiunilor de plata viitoare. Consimtamantul exprimat pentru executarea unei operatiuni de plata poate fi retras in orice moment, dar nu mai tarziu de momentul irevocabilitatii, care este momentul efectuarii platii de catre **Banca**.
11. **Clientul** poate revoca plata numai pentru ordinele de plata interbancare in lei, depuse dupa ora limita. Revocarea nu poate fi efectuata in cazul operatiunilor efectuate prin card.
- 11.1 Cu privire la tranzactiile de tip R din schemele SEPA Direct Debit (Reject, Return, Refund):
- **Clientul** are posibilitatea, inainte de decontarea tranzactiei, sa initieze un refuz, solicitand **Bancii** sa nu plateasca un SDD. Solicitarea poate fi pusa in aplicare de **Banca**, dupa caz, inainte de decontarea interbancara a tranzactiei, generand astfel o Respingere (Reject) sau dupa decontarea interbancara a tranzactiei, generand in acest fel o Returnare (Return).
  - Termenul in care se poate initia o solicitare de return a unui SDD este in cinci zile lucratoare interbancare dupa data decontarii SDD in cazul schemei de baza, respectiv in doua zile lucratoare interbancare in cazul schemei B2B.
  - **Clientul** are dreptul sa obtina un refund (restituire) a unui SDD printr-o solicitare adresata **Bancii** in timpul unei perioade de 8 saptamani dupa debitarea contului sau (aplicabil numai in cadrul schemei de baza). In cadrul schemei B2B, **Clientul** nu este indreptatit sa obtina o restituire/refund a unui SDD.
  - Restituirile (refunds) sunt solicitari ale Debitorului pentru rambursarea unui debit direct sub termenii conveniti intre **Banca** si **Client**. O solicitare de refund este disponibila pentru plati de debit direct autorizate dar si neautorizate, in conformitate cu regulile SENT si trebuie trimisa Bancii Debitorului dupa decontare in perioada specificata in reguli.
  - Acolo unde Debitorul are dreptul la o Restituire (Refund) in baza Setului de Reguli, Banca Debitorului trebuie sa restituie banii Debitorului.
  - In cazul unei tranzactii neautorizate, cererea de Refund trebuie prezentata de **Client** in decurs de 13 luni de la data debitului.
  - Reversarile (Reversals) sunt initiate de catre Creditor dupa decontarea SDD atunci cand acesta observa ca instructiunile nu ar fi trebuit prezentate la plata (incasate din greseala, duplicate etc). Termenul limita pentru transmiterea mesajelor de reversal este de 5 zile de la data decontarii SDD respectiv.
12. Dupa limitele de timp, ordinele de plata pot fi revocate numai in cazul in care **Clientul** si **Banca** convin astfel, dar nu mai tarziu de sfarsitul zilei lucratoare care precede ziua convenita pentru executarea ordinului de plata:
- a) in cazul unei debitari directe, pentru revocarea ordinului de plata pana la sfarsitul zilei lucratoare care precede ziua convenita pentru debitarea fondurilor este necesar si acordul beneficiarului platii. In acest caz **Banca** poate percepe un pret de revocare;
  - b) in cazul in care instructiunea de plata este initiata de un prestator de servicii de initiere a platii in urma consimtamantului exprimat de catre **Client**, doar atunci cand **Clientul** si **Banca** convin astfel;
  - c) in cazul in care instructiunea de plata a fost initiata de catre beneficiar sau prin intermediul acestuia in urma consimtamantului exprimat de catre **Client**, doar atunci cand **Clientul**, prestatorul de servicii de plata al Beneficiarului si Beneficiarul au convenit astfel.
13. **Banca** primeste instructiuni de plata pe suport hartie si/sau prin intermediul unor convorbiri telefonice, atat pentru persoane fizice cat si pentru persoane juridice, numai in timpul zilelor de lucru cu **Clientii**, conform informatiilor afisate la unitatile teritoriale ale **Bancii**.  
Ordinele de plata/dispozitiile de transfer pe suport hartie acceptate la ghiseele **Bancii** sunt formularele tipizate puse la dispozitie de catre **Banca** sau formularele electronice descarcate, completate si printate de pe site-ul **Bancii**.  
In cazul operatiunilor initiale prin intermediul aplicatiilor CEOnline/ Home CEOnline/ CEC app/TeleCEC termenele limita de procesare pentru operatiunile transmise catre **Banca** sunt cele comunicate clientilor prin intermediul aplicatiilor in cauza, pe site-ul Bancii, precum si afisate la unitatile teritoriale ale Bancii.  
In cazul operatiunilor initiale prin intermediul aplicatiei TeleCEC, zilele lucratoare sunt de luni pana vineri, mai putin sarbatorile legale sau zilele declarate oficial nebanca.

In cazul operatiunilor initiale pe suport hartie si prin intermediul aplicatiilor CEC app/CEOnline/Home CEOnline, debitarea conturilor din care **Clientii** initiaza plati interbancare se face la momentul receptionarii instructiunii de catre sistemele **Bancii**.

14. Instructiunile/ordinele de plata primite de **Banca** pana la Ora limita vor fi efectuate conform Termenului de executare prevazut. Orice instructiune depusa la **Banca** dupa Ora limita se considera primita in ziua lucratoare urmatoare.
15. La momentul depunerii unei/unui instructiuni/ordin la **Banca**, referinta alocata pentru respectiva instructiune este formata din urmatoarele campuri (care pot fi regasite pe instrument): numar instrument/ Suma/ Valuta/ data si ora primire.
16. **Clientul** are dreptul de a solicita informatii asupra costului total aferent unei tranzactii. **Banca** pune la dispozitia **Clientului** costurile aferente tranzactiilor efectuate, defalcate daca este cazul, in Tariful de comisioane si speze, disponibil in unitati si pe site-ul [www.cec.ro](http://www.cec.ro), pe site-ul dedicat serviciilor bancare la distanta precum si informatiile referitoare la optiunea de comisioane pentru platile in valuta (cum sunt descrise in contractul-cadru).
17. In cazul operatiunilor de schimb valutar aferent tranzactiilor efectuate prin **Contul curent**, cursul de schimb valutar de referinta este cursul afisat in Unitati si pe site-ul **Bancii** ([www.cec.ro](http://www.cec.ro)). De asemenea, rata de schimb valutar este postata si in pagina serviciilor bancare la distanta, la meniul specific acestor tipuri de operatiuni.
18. **Banca** poate modifica rata dobanzii, comisioanele, spezele si abonamentele la serviciile oferite de **Banca**, fara nici o notificare, in urmatoarele situatii:
  - modificarea are la baza rata dobanzii de referinta (un indice de referinta) sau un curs de schimb de referinta;
  - modificarile sunt mai avantajoase pentru **Client**.
- 18.1. Informatiile vor fi disponibile pe site-ul **Bancii** ([www.cec.ro](http://www.cec.ro)) si in Unitati, ori de cate ori o astfel de modificare este aplicata.
19. In vederea transmiterii informatiilor sau notificarilor catre **Client**, **Banca** pune la dispozitia acestuia urmatoarele mijloace de comunicare:
  - afisare in Unitati;
  - afisare pe site-ul web;
  - scrisoare simpla, fara confirmare de primire;
  - e-mail;
  - SMS;
  - notificari prin aplicatiile Bancii.
- 19.1. **Clientul** poate selecta una sau mai multe metode de comunicare, **Banca** fiind responsabila exclusiv pentru transmiterea pe acest/aceste canal/canale de comunicare. **Clientul** nu va tine responsabila **Banca** cu privire la primirea informatiilor. Orice comunicare sau document va fi pus la dispozitie numai in limba romana.
20. Pe parcursul derularii contractului, **Clientul** are dreptul sa primeasca, la cerere, clauzele contractului-cadru, precum si informatiile si conditiile acestuia, conform prevederilor legale. Acestea vor fi puse la dispozitia **Clientului** pe suport hartie sau pe orice alt suport durabil, prezentele **Conditii Generale de Afaceri** fiind de asemenea disponibile, conform prevederilor Cap.I, si pe site-ul **Bancii** ([www.cec.ro](http://www.cec.ro)).
21. In cazul in care beneficiarul platii sau prestatorul de servicii de plata al beneficiarului platii nu accepta autentificarea stricta a **Clientilor**, acesta ramburseaza prejudiciul financiar cauzat **Bancii**.
  - 21.1 **Clientul** suporta toate pierderile legate de orice operatiune de plata neautorizata daca aceste pierderi au fost cauzate de **Client** in urma fraudei sau a nerespectarii, intentionate sau din neglijenta grava, a uneia sau a mai multor obligatii care ii revin.
  - 21.2 **Clientul** suporta pierderi in valoare de cel mult 30 EUR sau echivalentul in lei la data efectuarii tranzactiei neautorizate, in una dintre urmatoarele situatii:
    - nu a actionat in mod fraudulos;
    - nu si-a incalcat, cu intentie, obligatiile ce ii revin.
  - 21.3 Evaluarea raspunderii **Clientului** se face tinand cont, in special, de natura elementelor de securitate personalizate ale instrumentului de plata si de situatiile in care acesta a fost pierdut, furat sau folosit fara drept.
  - 21.4 In cazul in care **Clientul** nu a actionat in mod fraudulos, acesta nu suporta nicio consecinta financiara care rezulta din utilizarea unui instrument de plata pierdut, furat sau folosit fara drept in oricare din urmatoarele situatii:

- a) pierderea, furtul sau folosirea fara drept a unui instrument de plata nu a putut fi detectata de catre **Client** inaintea efectuării unei plati;
- b) pierderea a fost cauzata de o actiune sau de lipsa unei actiuni din partea **Bancii**;
- c) dupa notificarea **Bancii**;
- d) in cazul in care **Banca** nu solicita o autentificare stricta a **Clientilor**;
- e) in cazul in care **Banca** nu pune la dispozitie mijloacele adecvate care sa permita notificarea in orice moment a unui instrument de plata pierdut, furat sau folosit fara drept.

**22. Clientul** poate notifica **Banca** privind o tranzactie neautorizata/incorect executata, prin completarea unei adrese si depunerea acesteia in sediul unitatii **Bancii** unde a fost depusa instructiunea de plata (daca este posibil) sau la orice unitate a Bancii sau prin orice alt canal pus la dispozitie de Banca (site, Call Center etc.). **Clientul** are dreptul sa notifice **Bancii**, fara intarziere nejustificata, dar nu mai tarziu de 13 luni de la data debitarii, faptul ca a constatat o operatiune de plata neautorizata sau executata incorect.

**22.1** 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:

- a) **Banca** trebuie sa verifice daca operatiunea de plata a fost autentificata, inregistrata corect, introdusa in conturi si nu a fost afectata de nicio defectiune tehnica ori de alte deficiente ale serviciilor prestate de **Banca**;
- b) in cazul in care operatiunea de plata este initiata prin intermediul unui prestator de servicii de initiere a platii, acestuia din urma ii revine sarcina de a face dovada ca, in limitele competentei sale, operatiunea de plata a fost autentificata, inregistrata corect si nu a fost afectata de nicio defectiune tehnica sau de alte deficiente legate de serviciile de plata de care este responsabil;
- c) folosirea in sine a unui instrument de plata care a fost inregistrat de **Banca**/de prestatorul de servicii de initiere a platii, nu este in mod necesar suficienta pentru a dovedi ca operatiunea de plata a fost autorizata de catre **Client** sau ca acesta a actionat in mod fraudulos ori ca nu a respectat, intentionat sau din neglijenta grava, una ori mai multe dintre obligatiile care ii revin.

**22.2** In cazul unei operatiuni de plata neautorizate, **Banca** are urmatoarele obligatii:

- a) ramburseaza **Clientului** suma aferenta operatiunii de plata neautorizate respective, imediat sau cel tarziu la sfarsitul urmatoarei zile lucratoare, dupa ce a constatat sau a fost notificat cu privire la operatiune, cu exceptia cazului in care are motive rezonabile sa suspecteze ca a fost comisa o frauda si comunica aceste motive, in scris, autoritatii nationale competente;
- b) readuce contul de plati debitat, in situatia in care s-ar fi aflat daca operatiunea de plata neautorizata nu s-ar fi efectuat, daca este cazul;
- c) se asigura ca data valutei creditarii pentru contul de plati al **Clientului** nu este ulterioara datei la care suma a fost debitata.

**22.3** In cazul in care operatiunea de plata este initiata prin intermediul unui prestator de servicii de initiere a platii, **Banca** are urmatoarele obligatii:

- a) ramburseaza imediat sau cel tarziu la sfarsitul urmatoarei zile lucratoare valoarea operatiunii de plata neautorizate;
- b) readuce contul de plati debitat la situatia in care s-ar fi aflat daca operatiunea de plata neautorizata nu ar fi avut loc, daca este cazul.

**22.4** In cazul in care prestatorul de servicii de initiere a platii este raspunzator pentru operatiunea de plata neautorizata, acesta despagubeste imediat **Banca**, la cererea acesteia, pentru pierderile suferite sau sumele platite in urma rambursarii acordate **Clientului**, inclusiv contravaloarea operatiunii de plata neautorizate. Prestatorului de servicii de initiere a platii ii revine sarcina de a face dovada ca, in limitele competentei sale, operatiunea de plata a fost autentificata, inregistrata corect si nu a fost afectata de o defectiune tehnica sau de alte deficiente legate de serviciile de plata de care este responsabil.

**23. Banca** este responsabila pentru executarea corecta a operatiunii de plata, cu exceptia cazului cand poate dovedi **Clientului** si, daca este cazul, prestatorului de servicii de plata al beneficiarului platii, ca acesta a primit suma care face obiectul operatiunii de plata. In acest caz prestatorul de servicii de plata al beneficiarului platii este tinut responsabil in fata beneficiarului platii pentru executarea corecta a operatiunii de plata.

**23.1** Daca **Banca** este responsabila, aceasta ramburseaza, fara intarziere nejustificata, platitorului suma ce face obiectul operatiunii de plata neexecutate sau incorect executate si, daca este cazul, restabileste contul de plati debitat la starea in care s-ar fi aflat daca operatiunea de plata incorecta nu ar fi avut loc.

**23.2** In situatia in care **Banca** este responsabila pentru o operatiune de incasare neexecutata sau incorect executata, aceasta pune imediat la dispozitia beneficiarului platii suma care face obiectul operatiunii de plata si, daca este cazul, crediteaza suma corespunzatoare in contul de plati al acestuia.

**23.3 Banca** depune, la cerere, eforturi imediate, indiferent de raspunderea sa, pentru a identifica si a urmari operatiunea de plata si pentru a-l notifica pe **Client** cu privire la rezultate, in cazul unei operatiuni de plata neexecutate sau incorect executate.

- 24. Clientul** poate denunta unilateral contractul-cadru si are obligatia de a notifica **Banca** cu cel putin 30 de zile calendaristice inaintea denuntarii acestuia. **Banca** poate decide sa renunte la acest termen si sa accepte imediat rezilierea unui contract-cadru. Denuntarea unilaterală de catre **Client** a contractului-cadru se face in mod gratuit pentru **Client**. In cazul in care **Clientul** solicita, prin intermediul canalului de mesagerie din aplicatiile dedicate serviciilor bancare la distanta, rezilierea contractului pentru utilizarea serviciului la distanta, **Banca** va accepta solicitarea clientului si va proceda la rezilierea contractului si virarea in contul de venituri a sumei blocate pentru dispozitivul digipass.
- 25.** Comisiunile percepute periodic pentru serviciile de plata sunt suportate de catre **Client** proportional cu perioada care preceda incetarea contractului-cadru. In cazul in care comisiunile sunt platite in avans, acestea sunt rambursate proportional.
- 26.** Inainte de executarea oricarei operatiuni de plata individuala initiata de **Client**, **Banca** ofera, la cererea **Clientului** exprimata pentru aceasta operatiune specifica de plata, informatii explicite cu privire la:
- termenul maxim de executare;
  - pretul ce trebuie suportat de catre **Client**;
  - defalcarea sumelor incluse in pret, unde este cazul.
- 27.** Dupa ce suma unei operatiuni de plata individuala este debitata/creditata in contul **Clientului**, **Banca** pune la dispozitia acestuia, fara intarziere nejustificata, cel tarziu in ziua lucratoare ulterioara procesarii instructiunii, pe suport de hartie, electronic sau pe alt suport durabil, intr-un limbaj usor de inteles, intr-o forma clara, completa si precisa, in limba romana, urmatoarele informatii aferente operatiunilor debitate/creditate in contul **Clientului**:
- Referinta care permite **Clientului** identificarea operatiunii de plata;
  - Codul IBAN al platitorului;
  - Codul IBAN al beneficiarului si/ sau, dupa caz, codul SWIFT sau codul ABA – in cazul platilor in valuta;
  - Beneficiarul sau, dupa caz, platitorul;
  - Valoarea operatiunii in valuta in care a fost debitat/creditat contul;
  - Moneda utilizata pentru ordinul de plata;
  - Comisionul total, precum si, daca este cazul, defalcarea sumelor incluse in acesta;
  - Dobanda suportata de **Client** (daca este cazul);
  - Cursul de schimb (daca este cazul);
  - Valoarea dupa efectuarea schimbului (daca este cazul);
  - Data valutei debitarii/creditarii operatiunii.
- 28. Banca** poate percepe comisioane de investigare/notificare refuz executare numai in urmatoarele situatii:
- in cazul notificarii refuzului executarii unei instructiuni si numai in cazuri intemeiate;
  - in cazul revocarii unui ordin de plata dupa executarea sa;
  - in cazul unui ordin de plata cu un cod unic de identificare gresit;
  - pentru investigatii solicitate de client in legatura cu executarea unei instructiuni de plata.
- 29. Clientul** are urmatoarele obligatii in legatura cu utilizarea unui instrument de plata:
- sa utilizeze instrumentul de plata in conformitate cu clauzele care reglementeaza emiterea si utilizarea acestuia. De indata ce **Clientul** primeste un instrument de plata, acesta ia toate masurile rezonabile pentru a pastra in siguranta elementele de securitate personalizate;
  - sa notifice **Banca** sau entitatea desemnata de aceasta, fara intarziere nejustificata, de indata ce ia cunostinta de pierderea, furtul, folosirea fara drept a instrumentului sau de plata sau de orice alta utilizare neautorizata a acestuia.
- 30. Banca** are urmatoarele obligatii in legatura cu utilizarea unui instrument de plata emis:
- sa se asigure ca elementele de securitate personalizate ale instrumentului de plata nu sunt accesibile altor parti in afara de **Clientul** care are dreptul de utilizare a instrumentului de plata, fara a aduce atingere obligatiilor **Clientului**, prevazute mai sus;
  - sa nu trimita un instrument de plata nesolicitat, cu exceptia cazului in care instrumentul de plata transmis deja **Clientului** trebuie inlocuit;
  - sa se asigure ca in orice moment sunt disponibile mijloace corespunzatoare care sa permita **Clientului** sa faca o notificare sau sa ceara deblocarea;
  - sa puna la dispozitia **Clientului**, la cerere, mijloacele de a dovedi, timp de 18 luni de la notificare, ca a facut o astfel de notificare;
  - sa ofere **Clientului** o optiune de a face o notificare, in mod gratuit, si sa nu perceapa, eventual, decat costurile de inlocuire atribuite in mod direct instrumentului de plata;

- sa impiedice orice utilizare a instrumentului de plata, odata ce a fost facuta notificarea catre **Banca**;
- sa se asigure ca clauzele contractuale privind emiterea si utilizarea instrumentului de plata sunt obiective, nediscriminatorii si proportionale.

- Banca** isi asuma toate riscurile legate de transmiterea unui instrument de plata solicitat sau nesolicitat catre un **Client** sau de transmiterea oricaror elemente de securitate personalizate ale acestuia.
- In cazul in care sunt indeplinite toate conditiile stabilite in contractul-cadru incheiat cu **Clientul**, **Banca** va executa un ordin de plata autorizat, indiferent daca ordinul de plata a fost initiat de **Client**, inclusiv prin intermediul unui prestator de servicii de initiere a platii, sau de un beneficiar al platii ori prin intermediul acestuia din urma. Executarea ordinului este totusi conditionata de conformarea cu prevederile legale, masurile de prudentialitate si politicile interne de risc ale Bancii.
- O instructiune de plata a carei executare a fost refuzata se considera ca nu a fost primita. Semnatura lucratorului aplicata pe ordinul de plata (pe suport de hartie) reprezinta o confirmare a receptionarii acestuia si nu o acceptare a platii. Revocarea unui ordin de plata se poate efectua tinand seama inclusiv de conditiile legale aplicabile.
- Momentul primirii ordinului de plata este cel in care **Banca** intra in posesia ordinului de plata. Contul clientului nu se debiteaza inainte de primirea ordinului de plata.
- Data valutei la care se face creditarea contului beneficiarului unei plati nu poate fi ulterioara zilei lucratoare in care suma ce face obiectul operatiunii de plata este creditata in contul **Bancii**. Pentru aceste operatiuni, **Banca** se asigura ca suma operatiunii de plata se afla la dispozitia beneficiarului platii imediat dupa ce aceasta suma este creditata in contul sau, tinand cont si de timpii necesari procesarii interne a operatiunii.
- Daca ordinul de plata in valuta primit are prevazut la Beneficiar (**Clientul Bancii**) un cont curent in lei sau un cont de card in lei, **Banca** va efectua schimbul valutar automat la cursul **Bancii** din ziua operatiunii si va credita contul curent/de card in lei indicat in ordinul de plata cu suma rezultata din operatiunea de schimb.
- Daca ordinul de plata in lei are prevazut la Beneficiar (**Clientul Bancii**) un cont curent in valuta diferita de lei, **Banca** va efectua schimbul valutar automat la cursul Bancii din ziua efectuarii operatiunii si va credita contul in valuta indicat in ordinul de plata cu suma rezultata din operatiunea de schimb.
- In cazul in care serviciul de conversie monetara este oferit inainte de initierea operatiunii de plata prin intermediul unui distribuitor automat de numerar ATM/MFM, la punctul de vanzare sau de catre beneficiarul platii, partea care ofera serviciul de conversie monetara informeaza **Clientul** cu privire la toate comisioanele, precum si cu privire la cursul de schimb ce urmeaza a fi utilizat in vederea conversiei operatiunii de plata. **Clientul** accepta serviciul de conversie monetara in baza informatiilor primite si are obligatia de a plati comisioanele doar daca valoarea lor totala a fost comunicata inainte de initierea operatiunii de plata.
- Data valutei la care se face debitarea contului platitorului nu poate fi anterioara momentului in care suma ce face obiectul operatiunii de plata este debitata din contul respectiv.
- Banca** nu este responsabila pentru neexecutarea sau executarea defectuoasa a operatiunii, in situatia in care **Clientul** a furnizat informatii gresite. **Banca** va efectua toate eforturile rezonabile pentru a recupera fondurile implicate intr-o astfel de tranzactie. Pentru operatiunea de recuperare/investigare, **Banca** va percepe comision, conform prevederilor Tarifului de comisioane si speze in vigoare. In cazul in care colectarea fondurilor nu este posibila, **Banca** ofera **Clientului**, in baza unei cereri scrise, 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.
- Banca** nu este responsabila pentru intarzierile de procesare a instructiunilor de plata sau returnarea acestora, produse de bancile corespondente prin aplicarea politicilor proprii de risc.
- Banca** este raspunzatoare in fata **Clientilor** pentru toate pierderile cauzate, inclusiv pentru toate comisioanele de care sunt responsabili si pentru eventualele dobanzi aplicate acestora ca urmare a neexecutarii sau a executarii incorecte, inclusiv cu intarziere, a operatiunii de plata, cu exceptia situatiilor in care aceste pierderi au fost cauzate de aplicarea prevederilor legale sau a politicilor interne de risc, in conformitate cu prevederile prezentelor **Conditii Generale de Afaceri**.
- In cazul in care ordinul de plata este initiat de **Client** prin intermediul unui prestator de servicii de initiere a platii, **Banca** ramburseaza **Clientului** suma operatiunii de plata neexecutate sau incorect executate si, dupa caz, readuce contul de plati debitat la situatia in care s-ar fi aflat daca operatiunea de plata defectuoasa nu ar fi avut loc. Prestatorului de servicii de initiere a platii ii revine sarcina de a dovedi ca ordinul de plata a fost primit de **Banca**, precum si ca, in limitele competentei sale, operatiunea de plata a fost autentificata, inregistrata corect si nu a fost afectata de o defectiune tehnica sau de alte deficiente legate de neexecutarea sau executarea incorecta sau cu



intarziere a operatiunii. Daca prestatorul de servicii de initiere a platii este raspunzator pentru neexecutarea sau executarea incorecta sau cu intarziere a operatiunii de plata, acesta despagubeste imediat **Banca**, la cererea acesteia, pentru pierderile suferite sau sumele platite in urma rambursarii acordate **Clientului**.

44. Orice compensatie financiara suplimentara fata de cea prevazuta mai sus poate fi stabilita in conformitate cu legea aplicabila contractului incheiat intre **Client** si **Banca**.

#### **Confirmarea disponibilitatii fondurilor**

45. **Clientul** are dreptul de a utiliza serviciile de confirmare a disponibilitatii fondurilor, care se vor presta de catre **Banca** in baza consimtamantului explicit dat de **Client** anterior pe suport de hartie, electronic sau pe un alt suport durabil prin intermediul serviciilor bancare digitale, pentru a raspunde cererilor din partea unui anumit prestator emitent de instrumente de plata bazate pe card privind confirmarea faptului ca suma corespunzatoare unei anumite operatiuni de plata bazate pe card este disponibila in **Contul Curent/ Contul de Card** accesibil online al **Clientului**.
46. **Banca** confirma imediat, la cererea unui prestator de servicii de plata care emite instrumente de plata bazate pe card, daca o suma necesara pentru executarea unei operatiuni de plata bazate pe card este disponibila in contul de plati al **Clientului**, cu conditia sa fie indeplinite toate conditiile urmatoare:
- contul de plati al **Clientului** sa fie accesibil online la momentul cererii;
  - Clientul** sa isi fi dat consimtamantul explicit **Bancii** pentru a raspunde cererilor din partea unui anumit prestator de servicii de plata privind confirmarea faptului ca suma corespunzatoare unei anumite operatiuni de plata bazate pe card este disponibila in contul de plati al **Clientului**;
  - consimtamantul prevazut la lit.b) sa fie acordat inainte de a fi formulata prima cerere de confirmare.
47. Prestatorul de servicii de plata poate solicita confirmarea disponibilitatii fondurilor in cazul in care se intrunesc toate conditiile urmatoare:
- Clientul** a dat prestatorului de servicii de plata consimtamantul sau explicit de a solicita confirmarea disponibilitatii fondurilor;
  - Clientul** a initiat operatiunea de plata bazata pe card pentru suma in cauza prin utilizarea unui instrument de plata bazat pe card emis de prestatorul de servicii de plata;
  - prestatorul de servicii de plata se autentifica, inainte de fiecare cerere de confirmare, fata de **Banca** si comunica in conditii de securitate cu aceasta, potrivit prevederilor standardelor tehnice de reglementare emise de Comisia Europeana prin intermediul actelor delegate.
48. In conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) 2016/679 al Parlamentului European si al Consiliului din 27 aprilie 2016 privind protectia persoanelor fizice in ceea ce priveste prelucrarea datelor cu caracter personal si privind libera circulatie a acestor date si de abrogare a Directivei 95/46/CE (Regulamentul general privind protectia datelor), confirmarea disponibilitatii fondurilor consta doar intr-un simplu raspuns "da" sau "nu", si nu intr-o declaratie privind soldul contului. Acest raspuns nu va fi stocat sau utilizat in alte scopuri decat cel al executarii operatiunii de plata bazate pe card.
49. Confirmarea disponibilitatii fondurilor nu permite **Bancii** sa blocheze fonduri in contul de plati al **Clientului**.
50. **Clientul** poate solicita **Bancii** sa ii comunice identitatea prestatorului de servicii de plata si raspunsul furnizat.

#### **Reguli de acces la contul de plati in cazul serviciilor de initiere a platii**

51. Un **Client** al carui cont de plati este accesibil online are dreptul de a utiliza serviciile de initiere a platii furnizate de un prestator de servicii de initiere a platii.
52. Atunci cand **Clientul** isi da consimtamantul explicit pentru executarea unei operatiuni de plata, **Banca** intreprinde actiunile de mai jos pentru a asigura **Clientului** dreptul de a utiliza serviciul de initiere a platii:
- comunica, in conditii de securitate, cu prestatorii de servicii de initiere a platii, potrivit prevederilor standardelor tehnice de reglementare emise de Comisia Europeana prin intermediul actelor delegate;
  - imediat dupa primirea ordinului de plata din partea unui prestator de servicii de initiere a platii, furnizeaza sau pune la dispozitia acestuia toate informatiile privind initierea operatiunii de plata si toate informatiile la care are acces **Banca** cu privire la executarea operatiunii de plata;
  - trateaza ordinele de plata transmise prin intermediul serviciilor unui prestator de servicii de initiere a platii fara nicio discriminare in raport cu ordinele de plata transmise direct de **Client**, in special in ceea ce priveste sincronizarea, prioritatea sau comisiunile, cu exceptia cazului in care exista motive obiective.
53. Furnizarea de servicii de initiere a platii nu este conditionata de existenta, in acest scop, a unei relatii contractuale intre prestatorii de servicii de initiere a platii si **Banca**.

## **Reguli de acces si de utilizare a informatiilor privind contul de plati in cazul serviciilor de informare cu privire la conturi**

54. **Clientul** al carui cont de plati este accesibil online are dreptul de a utiliza serviciile de informare cu privire la conturi care permit accesul la informatii privind contul de plati.
55. In ceea ce priveste conturile de plati, **Banca** are urmatoarele obligatii:
- sa comunice in conditii de securitate cu prestatorii de servicii de informare cu privire la conturi, potrivit prevederilor standardelor tehnice de reglementare emise de Comisia Europeana prin intermediul actelor delegate;
  - sa trateze solicitarile de date transmise prin intermediul serviciilor furnizate de un prestator de servicii de informare cu privire la conturi fara nicio discriminare in raport cu solicitarile transmise de **Client**, doar daca prestatorul de servicii de informare cu privire la conturi se identifica fata de **Banca** si actioneaza in conformitate cu prevederile legale aplicabile ori de cate ori solicita date cu privire la **Cont**, cu exceptia cazului in care exista motive obiective de refuz.
56. Furnizarea de servicii de informare cu privire la conturi nu este conditionata de existenta unei relatii contractuale intre prestatorii de servicii de informare cu privire la conturi si **Banca**.

## **Limitele utilizarii instrumentului de plata si ale accesului prestatorilor de servicii de plata la conturile de plati**

57. In cazul in care este utilizat un anumit instrument de plata in vederea exprimarii consimtamantului, **Clientul** si **Banca** pot conveni asupra unor limite de cheltuieli pentru operatiunile de plata executate cu ajutorul instrumentului de plata respectiv.
58. **Banca** poate sa blocheze instrumentul de plata sau sa blocheze/temporizeze orice instructiune de plata din motive justificate in mod obiectiv, legate de securitatea instrumentului de plata, de o suspiciune de utilizare neautorizata sau frauduloasa a acestuia sau, in cazul unui instrument de plata cu o linie de credit atasata, de un risc crescut in mod semnificativ ca **Clientul** sa fie in incapacitatea de a se achita de obligatia de plata.
59. In aceste cazuri, **Banca** informeaza **Clientul**, in modul convenit cu acesta, in legatura cu blocarea instrumentului de plata sau cu blocarea/temporizarea aplicata instructiunii de plata, daca este posibil, inainte de blocare sau cel mai tarziu imediat dupa blocare, cu exceptia situatiei in care furnizarea unor astfel de informatii nu ar putea fi considerata acceptabila, din motive de securitate, justificate in mod obiectiv sau in cazul in care o astfel de informare este interzisa de alte dispozitii relevante ale dreptului intern sau ale dreptului Uniunii Europene.
60. **Banca** deblocheaza instrumentul de plata sau il inlocuieste cu un instrument de plata nou de indata ce motivele care au determinat blocarea instrumentului inceteaza sa mai existe.
61. **Banca** poate refuza unui prestator de servicii de informare cu privire la conturi sau unui prestator de servicii de initiere a platii accesul la un cont de plati, in cazul in care exista motive justificate in mod obiectiv si sustinute de dovezi corespunzatoare legate de accesarea neautorizata sau frauduloasa a contului de plati de catre prestatorul de servicii de informare cu privire la conturi sau de catre prestatorul de servicii de initiere a platii, inclusiv de initierea neautorizata sau frauduloasa a unei operatiuni de plata. In acest caz, **Banca** va comunica **Clientului** faptul ca accesul prestatorului de servicii de informare cu privire la conturi sau al prestatorului de servicii de initiere a platii a fost refuzat si motivele acestui refuz, cu exceptia cazului in care comunicarea este impiedicata de motive justificate sau daca prevederile legale nu o permit. Comunicarea va fi transmisa cel tarziu imediat dupa refuzul accesului.
62. **Banca** permite accesul la contul de plati de indata ce motivele care au determinat acest refuz inceteaza sa mai existe.
63. **Clientul** intelege ca persoana/persoanele imputernicite pe **Cont** nu vor putea initia servicii de plata cont/informare conturi prin intermediul tertilor prestatori de servicii de initiere a platii autorizati, deoarece persoana/persoanele imputernicite nu detin un serviciu de plata la distanta activat pe conturile respective.

## **Operatiuni de plata a caror valoare nu este cunoscuta in avans**

64. In cazul in care o operatiune de plata este initiata de sau prin intermediul beneficiarului platii in contextul unei operatiuni de plata cu cardul, iar valoarea exacta nu este cunoscuta in momentul in care **Clientul** isi da consimtamantul pentru executarea operatiunii de plata, **Banca** poate bloca fonduri in contul de plati al **Clientului** doar in cazul in care **Clientul** si-a dat consimtamantul cu privire la valoarea exacta a fondurilor care urmeaza sa fie blocate.
65. **Banca** elibereaza fondurile blocate in contul de plati al **Clientului**, fara intarzieri nejustificate, in urma primirii informatiilor legate de valoarea exacta a operatiunii de plata si cel tarziu imediat dupa primirea ordinului de plata.

## **Rambursari pentru operatiuni de plata initiale de sau prin intermediul beneficiarului platii**

66. **Clientul** are dreptul la rambursare din partea **Bancii** a unei operatiuni de plata autorizate initiale de sau prin intermediul unui beneficiar al platii care a fost deja executata, daca sunt indeplinite cumulativ urmatoarele conditii:
- autorizatia nu specifica, in momentul emiterii acesteia, suma exacta a operatiunii de plata;
  - suma operatiunii de plata a depasit suma la care s-ar fi putut astepta in mod rezonabil **Clientul**, luand in calcul profilul cheltuielilor anterioare, conditiile din contractul-cadru si circumstantele relevante pentru cazul respectiv.
67. La cererea **Bancii**, **Clientului** ii revine sarcina de a dovedi indeplinirea conditiilor prevazute mai sus. Rambursarea consta in suma totala a operatiunii de plata executate. Data valutei creditarii pentru contul de plati al platitorului este data la care suma a fost debitata. **Clientul** nu poate invoca motive legate de operatiuni de schimb valutar daca s-a aplicat cursul de schimb de referinta convenit cu **Banca**.
68. **Clientul** nu are dreptul la nicio rambursare in cazul in care:
- Clientul** si-a exprimat consimtamantul de a executa operatiunea de plata direct catre **Banca**;
  - daca este cazul, informatiile privind operatiunile de plata viitoare au fost transmise sau au fost puse la dispozitia **Clientului**, in forma convenita, cu cel putin 4 saptamani inainte de data scadentei, de catre **Banca** sau de catre beneficiarul platii.
69. **Clientul** poate solicita rambursarea pentru o operatiune de plata autorizata, initiata de sau prin intermediul unui beneficiar al platii, in termen de 8 saptamani de la data la care fondurile au fost debitate. In termen de 10 zile lucratoare de la primirea cererii de rambursare, Banca fie ramburseaza intreaga suma a operatiunii de plata, fie justifica refuzul de a rambursa suma, indicand organismele pe care **Clientul** le poate sesiza in cazul in care **Clientul** nu accepta justificarea oferita. Dreptul Bancii de a refuza rambursarea, dupa implinirea termenului de 8 saptamani de la data la care fondurile au fost debitate, nu se aplica in cazul debitarilor directe.

## **Autentificarea**

70. **Banca** aplica autentificarea stricta a **Clientilor** atunci cand **Clientul**:
- isi acceseaza online contul de plati;
  - initiaza o operatiune de plata electronica;
  - intreprinde orice actiune, printr-un canal la distanta, care poate implica un risc de fraudare a platii sau alte abuzuri.
71. Atunci cand se initiaza o operatiune de plata electronica, **Banca** aplica autentificarea stricta a **Clientilor**, incluzand elemente care asigura o legatura dinamica intre operatiune, o suma specifica si un beneficiar al platii specific, in cazul in care operatiunile de plata electronica sunt initiale la distanta.
72. **Banca** instituie masuri de securitate adecvate in vederea protejarii confidentialitatii si a integritatii elementelor de securitate personalizate ale **Clientilor**.
73. **Banca** permite prestatorului de servicii de initiere a platii/prestatorului de servicii de informare cu privire la conturi sa se bazeze pe procedurile de autentificare furnizate **Clientului** de catre **Banca**.
74. **Banca** asigura institutiilor emitente de moneda electronica, institutiilor de plata si furnizorilor specializati in servicii de informare cu privire la conturi accesul la serviciile de conturi de plati furnizate de acestea, pe baze obiective, nediscriminatorii si proportionale. Accesul este suficient de extins pentru a permite acestor categorii de prestatori de servicii de plata sa furnizeze servicii de plata in mod nerestricționat si eficient.

## **Informarea consumatorilor prin prospectul electronic realizat de Comisia Europeana**

75. In scopul informarii consumatorilor cu privire la drepturile lor, Autoritatea Nationala pentru Protectia Consumatorilor publica pe site-ul sau de internet un prospect electronic, realizat de Comisia Europeana in acest scop, care prezinta in mod clar si usor de inteles drepturile consumatorilor in temeiul prevederilor legale privind serviciile de plata si al legislatiei conexe.
76. **Banca** pune la dispozitie prospectul realizat de Comisia Europeana, inclusiv persoanelor cu dizabilitati, pe site-ul de internet [www.cec.ro](http://www.cec.ro), precum si pe suport hartie la unitatile teritoriale ale **Bancii** si la entitatile catre care sunt externalizate activitati.

## **V. CARACTERISTICILE SI FUNCTIONAREA CONTULUI DE PLATI CU SERVICII DE BAZA**

1. Pot beneficia de deschiderea unui cont de plati in lei cu servicii de baza, consumatorii care indeplinesc urmatoarele conditii:
  - a) nu detin, la momentul solicitarii, un alt cont de plati, inclusiv un cont de plati cu servicii de baza, la nicio alta institutie de credit din Romania, cu exceptia cazului in care consumatorul detine un cont de plati dar declara ca i-a fost notificata inchiderea contului (caz in care se va prezenta notificarea);
  - b) sunt consumatori rezidenti legal in tari din Uniunea Europeana, pentru care nu sunt instituite restrictii.
2. In cazul **Clientilor** care solicita deschiderea de cont de plati cu servicii de baza vulnerabil, din punct de vedere financiar, dovada incadrarii in conditia mentionata se realizeaza in baza documentelor de venit prezentate de **Client** in acest sens.
3. Criteriul de vulnerabilitate, din punct de vedere financiar, se verifica de **Banca** periodic pe baza documentelor furnizate de **Clienti**, asa cum rezulta din contractul de achizitionare cont de plati cu servicii de baza ce va fi pus la dispozitia acestora la momentul deschiderii contului.
4. **Banca** deschide conturi de plati cu servicii de baza sau, dupa caz, refuza cererea consumatorului privind deschiderea unui cont de plati cu servicii de baza, fara intarzieri nejustificate, in termen de cel mult 10 zile lucratoare dupa primirea unei cereri complete.
5. In caz de refuz, dupa luarea deciziei, **Banca** informeaza imediat consumatorul in legatura cu refuzul si motivul specific al acestuia, in scris si gratuit, cu exceptia cazului in care aceasta informare contravine politicilor interne de risc sau unor prevederi legale.
6. Pachetele de produse si servicii nu se adreseaza **Clientilor** care intra in categoria consumatorilor vulnerabili din punct de vedere financiar, acestia putand solicita deschiderea unui cont de plati in lei cu servicii de baza in cadrul unitatilor teritoriale ale **Bancii**. De asemenea, **Clientul** are dreptul de a alege intre orice cont de plati cu servicii de plata si un cont de plati cu servicii de baza, cel din urma fiind disponibil in cadrul unitatilor teritoriale ale **Bancii**.

## VI. FUNCTIONAREA CONTULUI DE CARD SI A CARDULUI ATASAT

Cardul poate fi folosit atat pe teritoriul Romaniei, cat si in strainatate. Pentru folosirea acestuia pe Internet, Banca recomanda folosirea cardului in special la comerciantii on-line care afiseaza sigla Verified by Mastercard Secure Code/ Verified by Visa.

Pentru operatiunile efectuate in strainatate prin carduri de debit si credit Visa si Mastercard (altele decat Visa Multicurrency), precum si la terminale ATM/MFM/comercianti fizici si virtuali care au banca acceptatoare/de decontare in strainatate, Banca va debita contul de card utilizand ca moneda de referinta EUR, dupa cum urmeaza:

- Schimbul valutar intre moneda in care se efectueaza tranzactia si valuta de referinta se efectueaza de catre organizatia Mastercard/Visa la cursul intern de schimb ale acestora valabil la data decontarii interbancare.
- Pentru debitarea in lei a contului de card, Banca utilizeaza cursul sau intern de cumparare EUR si vanzare lei afisat la ora 08:00 pe site-ul Bancii din data inregistrarii in cont a tranzactiei, cu exceptia primei zile lucratoare/bancare dupa weekend/zile libere cand va fi utilizat cursul intern de cumparare EUR si vanzare lei afisat pe site-ul Bancii la ora 17:00 a zilei lucratoare/bancare precedente/anterioare.

Cardul de debit fizic si virtual Visa Multicurrency asigura acces la urmatoarele conturi deschise in urmatoarele valute : LEI (automat), EUR, USD, SEK, PLN, HUF, GBP, DKK, CHF, CAD (dupa deschiderea acestora de catre Client, inclusiv prin aplicatia CEC app).

Pentru operatiunile efectuate in strainatate precum si la terminale ATM/MFM/comercianti fizici si virtuali care au banca acceptatoare/de decontare in strainatate **prin cardul Visa Multicurrency** intr-o alta valuta decat cele mentionate mai sus, Banca va debita contul de card in Lei, Euro sau USD utilizand ca moneda de referinta USD, dupa cum urmeaza:

- Schimbul valutar intre moneda in care se efectueaza tranzactia si valuta de referinta se efectueaza de catre organizatia Visa la cursul intern de schimb ale acesteia valabil la data decontarii interbancare.
- Pentru debitarea in Lei a contului de card, Banca utilizeaza cursul BNR stabilit in ziua lucratoare precedenta si valabil in data inregistrarii in cont a tranzactiei
- Pentru debitarea in Euro a contului de card Banca utilizeaza cursul BNR din data inregistrarii in cont a tranzactiei pentru schimburile valutare din moneda de referinta USD in moneda Lei si apoi din moneda Lei in moneda Euro in vederea debitarii contului in aceasta valuta

Pentru operatiunile efectuate in strainatate **prin cardul Visa Multicurrency** intr-una din valutele mentionate mai sus, Banca va autoriza tranzactia si va debita ulterior contul deschis in valuta in care s-a efectuat tranzactia, in conditiile in care exista suficient disponibil in contul respectiv. In cazul in care nu exista suficient disponibil in contul

deschis in valuta tranzactiei, Banca va autoriza efectuarea acesteia din unul din conturile de Lei, Euro sau USD pe care-l va debita ulterior dupa cum urmeaza:

- Pentru debitarea in Lei a contului de card, Banca utilizeaza cursul BNR stabilit in ziua lucratoare precedenta si valabil in data inregistrarii in cont a tranzactiei pentru schimburile valutare din moneda de tranzactionare (Euro, USD, SEK , PLN , HUF , GBP, DKK, CHF, CAD) in moneda Lei,
- Pentru debitarea in Euro a contului de card Banca utilizeaza cursul BNR stabilit in ziua lucratoare precedenta si valabil in data inregistrarii in cont a tranzactiei pentru schimburile valutare din moneda de tranzactionare (USD, SEK , PLN , HUF , GBP, DKK, CHF, CAD) in moneda Lei si apoi din moneda Lei in moneda Euro in vederea debitarii contului in aceasta valuta

Pentru debitarea in USD a contului de card Banca utilizeaza cursul BNR stabilit in ziua lucratoare precedenta si valabil in data inregistrarii in cont a tranzactiei pentru schimburile valutare din moneda de tranzactionare (EUR, SEK , PLN , HUF , GBP, DKK, CHF, CAD) in moneda Lei si apoi din moneda Lei in moneda USD in vederea debitarii contului in aceasta valuta.

Autorizarea tranzactiilor intr-una din valutele mentionate mai sus se va incerca prin verificarea disponibilului contului in valuta originala a tranzactiei, iar in caz ca nu exista disponibil sau contul nu este deschis in valuta respectiva autorizarea se va incerca pe rand din conturile detinute de client in Lei, Eur si USD, in aceasta ordine.

Autorizarea tranzactiilor intr-o valuta diferita de valutele mentionate mai sus se va incerca pe rand din conturile detinute de client in Lei, Eur si USD, in aceasta ordine.

Daca nu va exista la momentul efectuarii tranzactiei disponibilul necesar in valuta tranzactiei sau contravaloarea acesteia in conturile de Lei, Euro sau USD tranzactia va fi respinsa la autorizare.

Cardurile sunt si raman permanent in proprietatea Bancii. Utilizatorul principal/suplimentar de card au drept de folosire a cardurilor si se obliga sa le restituie la solicitarea Bancii.

Banca transmite clientilor notificari de tip „push” cu privire la platile efectuate cu cardul pentru diverse tranzacii, indiferent de valoarea acestora.

Serviciul este accesibil tuturor clientilor, in mod gratuit prin intermediul aplicatiei de Mobile Banking, indiferent de sistemul de operare ( Android sau IOS).

### **Tranzactii derulate cu cod de autorizare**

1. La efectuarea unei tranzactii card, in baza codului de autorizare transmis de **Banca** catre un comerciant sau catre alta banca/institutie financiara valoarea tranzactiei este blocata, diminuand disponibilul, pana la primirea de catre **Banca** a cererii de decontare a acesteia de la entitatea care administreaza comerciantul sau terminalul de eliberare numerar.
2. Evidentierea tranzactiei in extrasul de cont de card are loc in momentul decontarii de catre **Banca** a valorii acesteia catre entitatea care administreaza comerciantul sau terminalul de eliberare numerar. Concomitent cu decontarea sumei se deblocheaza tranzactia blocata la nivel de autorizare. Solicitarea de decontare a tranzactiei se deruleaza in termenele reglementate de organizatiile Visa sau Mastercard (dupa caz). In intervalul de timp cuprins intre autorizarea si decontarea tranzactiei, disponibilul si soldul contului de card nu sunt identice.
3. Dupa expirarea termenului de decontare a tranzactiei, **Banca** anuleaza rezervarea acesteia chiar daca nu i s-a solicitat decontarea sumei, urmand a deconta tranzactia la momentul primirii unei solicitari in acest sens.

### **Tranzactii derulate fara cod de autorizare**

4. Detinatorul de card are obligatia de a efectua tranzactii in limita disponibilului existent la nivelul contului de card. Pentru tranzactii inregistrate off-line, entitatea care administreaza terminalul comerciantului nu are obligatia de a remite catre **Banca** solicitare de cod de autorizare. Tranzactiile off-line, pentru care nu se solicita autorizarea si care se remit catre **Banca** direct in decontare, afecteaza soldul contului de card. In cazul in care urmare decontarii acestor tranzactii se inregistreaza debit neautorizat la nivelul contului detinatorului de card, detinatorul de card are obligatia de a acoperi debitele neautorizate rezultate din postarea tranzactiilor primite in decontare.
5. In cazul tranzactiilor instructate prin ordine de plata depuse la sediul **Bancii** si al celor instructate prin intermediul aplicatiilor online, se vor aplica prevederile Cap.IV.

### **Contestarea tranzactiilor**

6. In cazul in care in extrasul de cont sunt evidentiate tranzactii nerecunoscute, sau executate incorect care dau nastere unor sesizari din partea **Utilizatorului de card**, numai **Clientul** (Utilizatorul principal de card/imputernicitul acestuia) are dreptul sa conteste in scris, sumele cu care a fost debitat contul de card. Contestatia se va depune/ transmite catre Banca in termen de 30 de zile de la data tranzactiei evidentiate in extrasul de cont, impreuna cu

documentele justificative aferente tranzactiei contestate (daca este cazul). In cazul in care tranzactia nu a fost decontata, nu se va completa contestatia. Contestatia trebuie completata dupa decontarea tranzactiilor in extrasul de cont. Contestatia se va primi si analiza de catre **Banca** numai daca se refera la:

- tranzactii efectuate in afara Uniunii Europene si inregistrate in cont in urma cu maximum 40 de zile calendaristice, sau
- tranzactii derulate in spatiul Uniunii Europene si inregistrate in cont in urma cu maximum 13 luni (respectiv 396 de zile calendaristice) cu justificarea Clientului privind depunerea cu intarziere a Contestatiei, in cazul in care tranzactia nu a fost autentificata, inregistrata corect si nu a fost afectata de nicio defectiune tehnica ori de alte deficiente.

7. Contestatia se va depune in scris la orice unitatea bancara, telefonic (la numerele de telefon +40-(0)21-202.50.50, +40-(0)21-202.50.00 - Call Center-ul Bancii si la numerele de telefon mentionate pe revers card) sau pe site-ul Bancii (la sectiunea *Contact*, la rubrica „*Vreau sa Contest o tranzactie efectuata prin card CEC Bank*) si va cuprinde obligatoriu numarul trunchiat al cardului, numele **Utilizatorului**, data tranzactiei, suma contestata, denumirea comerciantului/terminalului ATM/MFM/EPOS ghiseu, impreuna cu orice alte informatii referitoare la tranzactia contestata.

Banca are dreptul sa solicite documente suplimentare in vederea solutionarii tranzactiilor contestate (prin intermediul unitatilor teritoriale, Call Center sau prin e-mail la adresa de corespondenta din contract). In cazul in care Clientul nu furnizeaza documentele solicitate in termenul indicat de Banca, Banca va considera Contestatia inchisa, fara posibilitatea solutionarii favorabile.

8. Contestatia in cazul cardurilor de debit Mastercard/Visa pentru Adolescenti se va depune in scris la **Banca/ online sau Call Center** cu acordul reprezentantului legal.

9. **Banca** va informa letric sau electronic (posta, e-mail etc.) **Clientul** asupra modului de rezolvare a Contestatiei sale, intr-un interval maxim de 120 zile calendaristice de la data depunerii acesteia.

Acest termen trebuie interpretat ca un termen maximal si este determinat de procedurile nationale/internationale aplicabile contestatiilor. **Banca** va depune eforturi pentru rezolvarea Contestatiei in cel mai scurt timp posibil.

In cazul in care **Banca** va considera Contestatia indreptatita, va returna **Clientului** sumele contestate si va regla dobanda calculata si bonificata sau retinuta. **Banca** nu va returna sumele contestate daca se constata nerespectarea obligatiilor cu privire la securitatea cardului, a codului PIN, a codului de activare, a parolelor 3D Secure, a codurilor de inrolare in aplicatiile digilate etc.

In cazul tranzactiilor reclamate ca fiind neautorizate/nerecunoscute de catre **Client** se vor aplica prevederile Cap.IV. **Banca** va comisiona contestatiile nejustificate, conform Tarifului de comisioane.

### **Securitatea cardului si a PIN-ului**

**Utilizatorii de card** (principal si suplimentar) au obligatia de a asigura prin toate mijloacele securitatea cardului si a PIN-ului, conform instructiunilor cuprinse in Ghidul de Utilizare pus la dispozitie pe site-ul **Bancii** si care face parte integranta din contractul de emitere card.

#### **10. Securitatea cardului**

**Utilizatorii de card** (principal, suplimentar) au obligatia de a:

- semna cardul pe revers in chenarul rezervat pentru acest scop, in momentul primirii acestuia;
- pastra cu grija cardul si de a nu dezvalui informatiile specifice de identificare (numar card, data expirarii, nume etc.) altor persoane;
- nu transmite nimanui prin posta / pe retele de socializare poze cu plasticul card (chiar daca a expirat);
- nu imprumuta cardul altor persoane (inclusiv membrii familiei);
- se asigura ca in timpul tranzactiilor comerciale cardul ramane sub atenta lor supraveghere.

#### **11. Securitatea codului PIN (Numarul Personal de Identificare)**

**Utilizatorii de card** (principal/suplimentar) au obligatia de a:

- distruge plicul primit de la **Banca** continand PIN-ul dupa ce l-au memorat sau notat intr-un loc stiut numai de ei;
- sterge mesajul primit pe telefonul mobil pentru codurile de activare/PIN transmise prin SMS;
- **NU** inscrie niciodata PIN-ul pe card;
- **NU** pastra/ memora in acelasi loc/ document cu plasticul card/ numarul de card;
- **NU** dezvalui PIN-ul altor persoane, chiar daca acestea sunt sau se prezinta drept angajati ai **Bancii**;
- anunta de urgenta **Banca** daca au suspiciuni ca PIN-ul este cunoscut de alte persoane;
- se asigura ca, in timpul tranzactiilor efectuate prin card si cu folosirea PIN-ului, acesta nu este dezvaluit (voluntar sau involuntar) altor persoane.

12. In cazul pierderii/furtului/reinerii cardului sau a PIN-ului, **Utilizatorul de card** (principal, suplimentar) are obligatia de a instiinta telefonic **Banca** (Centrul de procesare CEC Bank/Centrul de Asistenta Telefonica CEC Bank/Suport carduri clienti) la numerele de telefon mentionate pe verso card, in ghidul de utilizare si pe site-ul **Bancii** in sectiunea „Carduri” sau direct la ghiseul unitatii teritoriale a **Bancii**. Pana la instiintarea telefonica a **Bancii**, **Utilizatorul cardului** (principal, suplimentar) isi mentine deplina responsabilitate pentru toate tranzactiile efectuate prin intermediul cardului pierdut/furat, in limitele legale prevazute de reglementarile nationale in vigoare aplicabile tranzactiilor card.
- Banca ofera utilizatorilor de card posibilitatea de restrictionare a cardurilor/ tranzactiilor card in cazul pierderii/furtului acestui instrument, prin aplicatia de Mobile Banking: blocarea cardurilor principale/ suplimentare si solicitarea emiterii de noi carduri.

### **Solutionarea depasirilor neautorizate a disponibilitatilor din contul de card**

13. Inregistrarea de sold debitor pe contul cardului de debit poate aparea datorita postarii pe cont a tranzactiilor off- line (fara autorizare), comisioanelor cuprinse in Tariful de comisioane, unor disfunctionalitati ale sistemelor/aplicatiilor informatice (banci/institutiile financiare, comercianti acceptatori de carduri, furnizori servicii comunicatii etc.), capitalizarii de dobanzi datorate **Bancii** etc.
14. In cazul inregistrarii de sold debitor pe contul cardului de debit, **Banca** va atentiona **Clientul** asupra obligatiei ca intr-un interval de maximum 30 de zile calendaristice de la data depasirii sa acopere debitul si va bloca folosirea tuturor cardurilor atasate pe cont. Daca la expirarea acestui interval, titularul de cont nu s-a prezentat la **Banca** pentru acoperirea debitului, **Banca** este autorizata sa se indrepte asupra oricaror disponibilitati in lei si in valuta ale titularului de cont. In cazul inexistentei de lichiditati in conturile detinute de **Client** la **Banca**, aceasta poate recupera debitul pe cale amiabila sau judecatoreasca.
15. Pe toata durata existentei soldului debitor pe contul de card de debit/depasirii neautorizate in cont, **Banca** va calcula si percepe dobanda. Dobanda se va cumula pe cont, marind masa datoriei. In cazul in care titularul de cont dovedeste **Bancii** ca depasirea neautorizata de cont nu se datoreaza operatiunilor initiate de acesta sau de catre **Utilizatorii** suplimentari, **Banca** va lua masurile necesare pentru reglarea dobanzilor calculate eronat.
16. Inregistrarea de sold debitor pe contul cardului de debit este asimilata cu o operatiune de creditare. Conform prevederilor OUG nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului, cu modificarile si completarile ulterioare, contractele de credit, inclusiv contractele de garantie reala sau personala, incheiate de o institutie de credit, constituie titluri executorii.

## **VII. TERMENI SI CONDITII DE UTILIZARE APLICABILE SERVICIULUI PLATA IN RATE AFERENT CARDULUI DE CREDIT**

### **1. Serviciul de plata in rate**

Serviciul de plata in rate aferent cardului de credit este un serviciu suplimentar pus la dispozitia clientului titular de cont de card in baza caruia acesta are posibilitatea sa ramburseze in rate egale valoarea uneia sau mai multor tranzactii efectuate la comercianti din creditul acordat prin contractul de emitere card de credit, in baza acordului acordat de client. Pentru a putea fi rambursata in rate egale valoarea tranzactiei trebuie sa fie mai mare de 100 lei. Prin tranzactii comerciale se inteleg toate tranzactiile efectuate cu utilizarea cardului la comercianti din tara si strainatate, inclusiv comercianti online. Sunt excluse de la serviciul de plata in rate transferurile efectuate din contul de card, cu cardul, prin aplicatia de Internet Banking, aplicatia de Mobile Banking, prin serviciul TeleCEC si/sau la ghiseul Bancii, plata facturilor de utilitati efectuate din contul de card de credit prin aplicatia de Internet Banking, aplicatia de Mobile Banking, prin serviciul TeleCEC si/sau la ghiseul Bancii, plata facturilor de utilitati efectuate cu cardul de credit la ATM-uri/MFM-uri.

### **2. Activarea serviciului plata in rate**

Activarea serviciului plata in rate aferent contractului de credit poate fi solicitata numai de catre titularul contului de card de credit. Activarea serviciului poate fi realizata astfel:

- ✓ in baza acordului la distanta acordat de client telefonic, la numarul de telefon existent pe spatele cardului de credit, in conditiile aferente incheierii contractelor la distanta;
- ✓ prin intermediul aplicatiei CEC app;
- ✓ in baza acordului acordat de client la efectuarea unei tranzactii cu cardul pe un terminal fizic sau virtual la un comerciant al Bancii;

In functie de politicile sale privind clientela, Banca isi rezerva dreptul de a oferi avantajul activarii automate a Serviciului de plata in rate prin eventuale campanii promotionale pe anumite perioade de timp.

### **3. Planul de rate**

In cazul activarii serviciului plata in rate tranzactiile mai mari de 100 lei efectuate la comercianti ulterior activarii, vor

fi decontate **automat, functie de valoarea tranzactiei efectuate**, dupa cum urmeaza:

<b>3 rate</b> lunare egale fara dobanda pentru tranzactii comerciale mai mari de 100 si pana in 300 lei inclusiv
<b>6 rate</b> lunare egale fara dobanda pentru tranzactii comerciale intre 300,01 si 600 lei inclusiv
<b>9 rate</b> lunare egale fara dobanda pentru tranzactii comerciale intre 600,01 si 1200 lei inclusiv
<b>12 rate</b> lunare egale fara dobanda pentru tranzactii comerciale intre 1200,01 si 1800 lei
<b>18 rate</b> lunare egale fara dobanda pentru tranzactii comerciale intre 1800,01 si 2400 lei inclusiv
<b>24 rate</b> lunare egale fara dobanda pentru tranzactii comerciale peste 2400 lei

In cazul in care clientul nu doreste ca una sau mai multe tranzactii efectuate la comercianti sa fie inclusa in planul de rate, fie comunica aceasta optiune in maxim 24 ore prin centrul de asistenta carduri, la nr de telefon de pe verso card, fie modifica numarul de rate prin intermediul aplicatiei CEC app.

#### 4. Tarife

Serviciul Plata in rate aferent contractului de credit pentru tranzactiile efectuate la comercianti si rambursate in rate lunare egale este gratuit.

#### 5. Campanii organizate de Banca

In functie de politicile sale privind clientela, Banca isi rezerva dreptul de a oferi si alte avantaje clientilor sai materializate prin eventuale campanii promotionale. Aceste campanii vor fi aduse in atentia clientilor prin mijloace de comunicare specifice.

#### 6. Conditii de utilizare aplicabile serviciului plata in rate

**6.1** Dupa activarea serviciului, orice tranzactie mai mare de 100 lei efectuata la comercianti va fi impartita automat in numarul fix de rate corespunzator intervalului valoric respectiv mentionat la pct. 3 din **Termeni si conditii de utilizare aplicabile serviciului Plata in rate aferent cardului de credit**

**6.2** Dupa activarea serviciului, orice tranzactie mai mare de 100 lei efectuata la comercianti se va rezerva pe contul de card de credit, suma in cauza devenind indisponibila pentru client, fara a genera insa calcul de dobanda. Fiecare rata va debita lunar contul de card de credit concomitent cu diminuarea sumei indisponibile marcate ca rezervata pe contul de card pentru tranzactia respectiva si cu majorarea sumei utilizate la sfarsitul respectivei luni in care a fost debitat contul cu contravaloarea ratei. Fiecare rata va fi evidentiata in Raportul de activitate aferent lunii respective.

**6.3** Pentru a beneficia de gratie la dobanda aferenta ratelor scadente din luna respectiva clientul trebuie sa achite integral ratele respective pana la data maxima mentionata pe Raportul de activitate. In cazul in care clientul achita doar suma minima, Banca va calcula si incasa de la client dobanda pentru fractiunile de rate neacoperite integral prin rambursare.

Perioada de gratia de pana la 59 zile calendaristice pentru operatiuni la comercianti (tranzactii non rate si/sau rate scadente postate pe cont) produce efecte numai in situatia in care intreaga valoare utilizata din raportul de activitate card a lunii anterioare este achitata in luna curenta (pana la data scadenta specificata in raportul de card).

**6.4** Asa cum se mentioneaza si in contractul de emitere card de credit, nerambursarea cel putin a sumei minime de plata va avea urmatoarele efecte:

- Clientul va intra la restanta cu aceasta suma.
- In momentul inregistrarii restantei accesul clientului la limita de credit neutilizata este blocat, urmand a se restabili in termen de maxim 24 ore de la momentul achitarii restantei

**6.5** Ordinea de acoperire a sumelor utilizate este urmatoarea :

1. Debit neautorizat cont curent de credit card
2. Rate restante
3. Rate fara dobanda scadente

4. Valoare utilizata la sfarsitul ciclului anterior de tranzactionare



5. Retrageri numerar din ciclul curent de tranzactionare

6. Rate fara dobanda nescadente

**6.6** Plata anticipata a ratelor/rambursarea in avans a ratelor scadente se poate realiza la nivelul UT urmare solicitarii scrise a titularului de cont si/sau de catre client prin intermediul aplicatiei CEC app si va avea ca efect postarea pe contul de card de credit a soldului fiecarei tranzactii care anterior se afla in regim de rambursare in rate, precum si a eventualelor comisioane aferente.

## 7. Dezactivarea serviciului de plata in rate si efectele acesteia

### 7.1 Dezactivarea la initiativa clientului fara denuntarea contractului

Se realizeaza la nivelul UT la cererea expresa, in scris, a titularului contului de card de credit si/sau de catre client prin intermediul aplicatiei CEC app. Cererea se depune la orice unitate a Bancii si produce efecte (dezactivarea efectiva a serviciului ) imediat.

Tranzactiile efectuate inainte de depunerea cererii de dezactivare vor continua sa fie postate in rate cu exceptia cazului in care clientul solicita in mod expres plata anticipata conform pct **6.6**.

### 7.2 Dezactivarea la initiativa clientului cu denuntarea contractului

Se realizeaza numai la cererea expresa, in scris, a titularului contului de card de credit. Cererea se depune la orice unitate a Bancii si produce efecte ( dezactivarea efectiva a serviciului ) imediat.

La data dezactivarii efective a serviciului, Banca va posta pe contul de credit card soldul fiecarei tranzactii care anterior se afla in regim de rambursare in rate, precum si eventualele comisioane aferente.

### 7.3 Dezactivarea la initiativa Bancii ca urmare a eliminarii din oferta Bancii a acestui serviciu

Dezactivarea la initiativa Bancii a serviciului de rate fara dobanda se notifica in scris titularului de cont, la adresa de corespondenta a acestuia, prin mijloace de comunicare specifice Notificarea se remite clientului cu minim 60 zile calendaristice anterior dezactivarii efective a serviciului.

La data dezactivarii efective a serviciului, urmare eliminarii acestuia din oferta Bancii, tranzactiile efectuate inainte de dezactivare vor continua sa fie postate in rate cu exceptia cazului in care clientul solicita in mod expres plata anticipata conform pct **6.6**.

### 7.4 Dezactivarea la initiativa Bancii ca urmare a rezilierii Contractului de emitere card de credit poate avea loc urmare

- Incalcarii de catre client a obligatiilor contractuale din contractul de emitere card de credit
- Blocarii de catre Banca a cardului la utilizare din motive de fraudă,

in baza prevederilor din Contractul de emitere card de credit.

Dezactivarea la initiativa Bancii a serviciului de rate fara dobanda ca urmare a rezilierii Contractului de emitere card de credit se notifica titularului de cont.

La data dezactivarii efective a serviciului, Banca va posta pe contul de credit card soldul fiecarei tranzactii care anterior se afla in regim de rambursare in rate, precum si eventualele comisioane aferente, marind astfel valoarea datoriei clientului.

## VIII.GARANTAREA CREANTELOR BANCII

1. **Banca** este oricand indrituita sa ceara **Clientului** sa prezinte, sa inlocuiasca, sa majoreze garantiile de orice tip acordate **Bancii** pentru angajamentele acesteia, chiar daca acestea sunt sub conditie sau nu au ajuns la scadenta.

**1.1. Clientul** va efectua sau va permite sa fie efectuate orice acte si fapte pe care **Banca**, in mod rezonabil, le poate solicita in scopul punerii in executare a drepturilor sale. **Clientul** este de acord si convine sa incheie orice act sau formular solicitat de **Banca** in scopul inregistrarii garantiilor constituite de catre **Client** in favoarea **Bancii**, in baza prezentelor **Conditii Generale de Afaceri**.

**1.2.** Fiecare dintre drepturile si garantiile acordate **Bancii** in baza prezentului document si/sau contractelor specifice incheiate intre **Banca** si **Client**, vor putea fi exercitate/executate de **Banca**, in ordinea aleasa de **Banca**, la discretia sa totala, indiferent de data nasterii/constituirii acestor drepturi si garantii in favoarea sa si/sau indiferent de persoana care a constituit in favoarea **Bancii** drepturile si garantiile si vor fi aditionale tuturor celorlalte drepturi si garantii, acordate **Bancii** in virtutea oricarei conventii sau oricaror legi aplicabile.

2. Orice bunuri, titluri si drepturi care sunt sau pot intra in posesia **Bancii** - inclusiv acelea datorate **Clientului** de catre **Banca** - pot constitui, in orice moment, garantii pentru toate pretentiile pe care **Banca** le poate avea fata de **Client**, inclusiv pentru cele sub conditie sau neajunse la scadenta.

- 2.1. In caz de neindeplinire a obligatiilor **Clientului**, **Banca** este indreptatita sa foloseasca mijloacele conventionale sau legale pentru luarea in posesie a bunurilor afectate realizarii creantei.
3. **Clientul** este obligat sa pastreze si sa protejeze toate bunurile, titlurile si drepturile sale, care servesc **Bancii** drept garantii, precum si sa incaseze toate veniturile acestora pe care le va transfera **Bancii** cu acelasi titlu si sa comunice **Bancii** orice modificare intervenita cu privire la aceste garantii.
- 3.1. **Banca** va fi indrituita sa exercite toate drepturile si actiunile in locul **Clientului**, in calitatea sa de debitor al **Bancii**, in afara de acelea care sunt exclusiv personale **Clientului**, in cazul in care acesta nu isi exercita aceste drepturi, cu consecinta afectarii drepturilor **Bancii**, in calitate de creditor.
- 3.2. Toate costurile si cheltuielile efectuate pentru publicitatea, asigurarea, administrarea, evaluarea si/sau reevaluarea, dupa caz si valorificarea garantiilor, cum ar fi taxele de magazinaje, costurile de supraveghere, primele de asigurare, comisiile/costurile de mediere si taxele juridice si de timbru, vor fi suportate de catre **Client**. **Banca** este autorizata in mod expres sa debiteze oricare din conturile **Clientului** pentru plata acestor costuri, privind mentinerea, administrarea, asigurarea, evaluarea si/sau reevaluarea, dupa caz si valorificarea garantiilor.
4. In cazul in care **Clientul** nu isi indeplineste obligatiile la scadenta, **Banca** este indrituita sa isi valorifice drepturile sale si sa execute garantiile de orice tip permise, oricand si oriunde considera oportun si fara ca o alta procedura suplimentara, de orice tip, sa fie necesar a fi indeplinita de **Banca** impotriva **Clientului**.
- 4.1. In cazul in care **Banca** detine mai multe garantii constituite de **Client** sau garantii acestuia, ea poate decide asupra ordinei in care acestea vor fi executate, fara ca **Clientul** sau garantii sai sa poata opune beneficiul diviziunii si al discutiei.
5. In caz de faliment (insolventa) al **Clientului**, declarat de **Banca** sau de catre terte parti, **Banca** va declara scadente obligatiile acestuia, avand drept de retentie asupra sumelor din conturi, bunurilor, drepturilor si accesoriilor acestora detinute pentru **Client**, pana la achitarea finala si in integralitate a datorilor catre **Banca**.
6. **Banca** poate, in numele si pe costul **Clientului**, sa ceara si sa obtina de la terti toate acele documente pe care le considera necesar a fi folosite in legatura cu constituirea, administrarea, eliberarea si dispozitia asupra garantiilor de orice tip; astfel de documente vor include, fara a se limita, copii certificate dupa registrele publice, certificate oficiale si documente privind asigurarea bunurilor din patrimoniul acestuia.
7. **Clientul** nu are dreptul de a solicita renuntarea la (cupoanele de) dobanzi sau la (cupoanele de) dividende aferente valorilor gajate. **Banca** poate incasa aceste cupoane/dobanzi si comisioanele inainte ca pretentiile sale sa devina scadente si poate considera sumele rezultate drept garantii conform prezentelor **Conditii Generale de Afaceri**.
8. **Banca** are dreptul de a soma si de a incasa creantele cu care s-a garantat sau care i-au fost cesionate inainte de scadenta creantelor datorate **Bancii**. La cererea **Bancii**, **Clientul** este obligat ca, pe cheltuiala sa, sa solicite ca platile creantelor aferente garantiilor constituite in favoarea **Bancii** sa fie efectuate catre **Banca**.
9. La incasarea acestor creante, **Banca** poate, fara consultarea prealabila a **Clientului**, sa ia orice masuri si sa faca orice aranjamente pe care le considera necesare cu debitorii, terte persoane, pentru a incasa creantele in mod expeditiv, sa acorde amanari, scutiri sau sa faca compromisuri. **Banca** nu isi asuma nicio raspundere pentru incasarea sau pentru executarea acestora.

## IX. DOBANZI, COMISIOANE, SPEZE SI ALTE COSTURI

### Dobanzi

1. Nivelul dobanzii si formula de calcul care se aplica la soldurile contului curent si ale conturilor de depozite se stabilesc de **Banca** si se comunica prin afisare la sediul unitatii **Bancii**. Pentru depozitele care au data de scadenta o zi nebanancara, scadenta va fi considerata prima zi bancara urmatoare. In situatia in care scadenta unui depozit este intr-o zi nelucratoare, iar **Clientul solicita lichidarea** depozitului in prima zi lucratoare dupa data scadentei, **Banca** bonifica dobanda la vedere incepand cu data scadentei si pana la data lichidarii.
2. In perioada campaniilor desfasurate de Banca, pentru depozitele constituite de clientii care detin pachete de produse si servicii bancare, se poate bonifica o dobanda anuala superioara celei standard prin adaugarea unei marje de dobanda la rata de dobanda standard valabila la data constituirii depozitului. Marja suplimentara de dobanda acordata este fixa pe intreaga perioada de constituire a depozitului. In cazul depozitelor cu prelungire automata, Banca isi rezerva dreptul ca la prelungirea depozitului sa diminueze marja acordata sau sa o elimine aplicand astfel

rata de dobanda valabila la data prelungirii conform *Listei dobanzilor anuale practicate la produsele de economisire oferite persoanelor fizice.*

### **Comisioane, speze si alte costuri**

3. **Clientul** va suporta comisioanele, spezele precum si alte costuri ocazionale (fax, taxe de expediere, SWIFT etc.) aplicabile tranzactiei sau operatiunii bancare de catre **Banca**.
4. Pentru serviciile prestate si operatiunile bancare efectuate in derularea relatiilor de afaceri, **Banca** este indreptatita sa incaseze comisioanele sale conform propriei politici de tarificare - Tarif de comisioane si speze - precum si pe cele solicitate de terti cand acestia au fost insarcinati de catre **Banca**.
  - 4.1. Tarifele de comisioane si speze pe tipuri de operatiuni vor fi afisate in locuri vizibile, la ghiseele unitatilor teritoriale/site-ul Bancii ([www.cec.ro](http://www.cec.ro)) pentru a putea fi consultate de **Clienti**.
  - 4.2. **Banca** are dreptul sa modifice nivelul comisioanelor fara instiintarea prealabila a **Clientului**, cu exceptiile prevazute de lege. Noile comisioane se aplica de la data stabilita de **Banca** si se afiseaza la sediile unitatilor teritoriale ale **Bancii**, se publica pe pagina de internet sau se comunica in scris **Clientului**, exclusiv in conditiile expres prevazute de legislatia privind protectia consumatorului.
5. **Banca** va fi indreptatita sa perceapa comisioane pentru toate serviciile executate sau masurile luate pentru constituirea, administrarea, eliberarea si dispozitia asupra garantiilor de orice tip sau pentru regresul asupra obligatiilor de garantie, asumate in solidar sau pe cote parti. In plus, **Clientul** va suporta toate celelalte cheltuieli curente si alte cheltuieli fortuite sau cheltuieli de judecata.
6. In situatia in care **Banca** presteaza orice serviciu sau ia orice masura ca urmare a nerambursarii de catre **Client** a unui credit, neexecutarii unei obligatii asa cum fusese convenit, executarii necorespunzatoare, urmare rezilierii unei conventii, in punerea in aplicare de catre terti a unor masuri executorii sau initierea impotriva **Clientului** a unor actiuni judecatoresti, **Banca** este indreptatita sa isi recupereze de la **Client** aceste cheltuieli, inclusiv sumele platite bancilor corespondente.

## **X. NOTIFICARI SI CORESPONDENTA**

1. Toate ordinele, comunicarile, solicitarile si instructiunile **Clientilor** catre **Banca** trebuie sa fie facute in scris, semnate cu respectarea regulilor procedurale si a formularisticii cerute de **Banca**; astfel ca orice ordin, comunicare, solicitare sau instructiune, care deroga de la acestea nu vor fi luate in considerare fiind nule si neavenite.
  - 1.1. Intreaga corespondenta trimisa de **Client Bancii** trebuie adresata in mod corespunzator Centralei (la adresa mentionata la Cap.I pct.1) sau unitatii teritoriale a **Bancii** careia ii este destinata, cu exceptia cazului in care **Banca** a dispus expres prin contract sau notificare, o alta adresa.
  - 1.2. **Banca** poate incheia cu **Clientii** sai conventii de transmitere a documentelor si datelor prin mijloace moderne de transmitere electronica a datelor sau pe fax/telefon. Notificarile transmise de **Banca** prin mijloace moderne de transmitere electronica a datelor (inclusiv prin intermediul aplicatiilor dedicate serviciilor bancare la distanta) sau pe fax/telefon (ex.: SMS, e-mail) in mod gratuit, pentru o mai buna informare a **Clientilor**, vor putea fi efectuate si fara incheierea de conventii cu **Clientii**.

La solicitarea clientilor persoane juridice, Banca ofera serviciul de transmitere prin mesaje SWIFT a extraselor de cont curent /subcont, in baza unei Conventii incheiate cu Banca. Serviciul este comisionat in conformitate cu *Tariful de comisie si speze* pentru persoane juridice.
  - 1.3. Convorbirile telefonice purtate cu **Banca** de catre **Client** sau reprezentantii/imputernicitii acestuia pot fi inregistrate, in vederea asigurarii unui nivel maxim de siguranta a tranzactiilor ordonate **Bancii**/efectuate de catre **Banca** si vor putea fi folosite ca o dovada a tranzactiilor ordonate/efectuate. Instructiunile transmise de catre **Client Bancii** prin telefon se supun termenilor si conditiilor prevazute in contractul special privind transmiterea instructiunilor prin telefon semnat de **Client** cu **Banca**.
2. Raspunderea **Bancii** nu poate fi angajata pentru nicio intarziere sau pierdere aparuta ca urmare a unor erori sau neintelegeri care pot interveni in cazul comunicarilor cu **Clientul** sau cu un tert indiferent de modalitatea de transmitere a acestora (telefon, fax sau alte mijloace moderne de transmitere electronica a datelor etc.), precum si pentru consecintele acestora, exceptie facand cazurile in care aceste pierderi sunt datorate neglijentei grave a **Bancii**.
  - 2.1. **Clientul** poarta intreaga raspundere cu privire la destinatia tuturor transferurilor/platilor/operatiunilor efectuate de **Banca** in numele, in contul si/sau la ordinul sau, inclusiv in ceea ce priveste modul de utilizare al oricarui credit contractat de la **Banca**.

- 2.2. Banca** nu va fi responsabilă față de **Client** pentru nici o întârziere sau deficiență a unei terțe părți (incluzând, fără limitare, bănci intermediare, agenți, notari publici, executori judecătorești, linii de comunicații internet etc.) în îndeplinirea atribuțiilor acesteia în relația cu **Banca**, chiar dacă întârzierea sau deficiența nu intervin în împrejurări anormale și neprevăzute, în afara controlului persoanei care le invocă și ale căror consecințe nu ar fi putut fi evitate în pofida tuturor diligențelor în acest sens sau în cazul în care terța parte este obligată să respecte alte dispoziții legislative.
- 3. Clientul** are obligația de a se asigura că ordinele, declarațiile și comunicările trimise **Bancii** sunt clare, fără echivoc și conțin informații complete și date corecte. Instrucțiunile sau cererile **Clientului** pentru care **Banca** prevede formulare tipizate vor trebui completate în întregime de către **Client**. **Clientul** poate folosi suporturile informaționale sau celelalte mijloace de comunicație, cu aprobarea prealabilă și corespunzătoare a **Bancii** și în concordanță cu instrucțiunile acesteia. **Banca** va avea dreptul să nu execute ordinele care au fost transmise fără utilizarea formularelor, a suporturilor informaționale sau a mijloacelor de comunicație prevăzute sau aprobate de **Banca** sau care nu corespund prevederilor contractuale, prezentelor **Condiții Generale de Afaceri** sau contravin legii.
- 3.1. Clientul** este obligat să depună, respectiv să transmită la **Banca** pentru derularea operațiunilor bancare documente lizibile, completate vizibil cu cerneala sau pix de culoare albastră sau neagră sau imprimate clar, fără corecții sau tăieturi, semnate olograf și stampilate (după caz) pe un suport care să asigure păstrarea semnăturii, respectiv stampilei și imposibilitatea ștergerii acesteia fără deteriorarea documentului. **Banca** va fi îndreptățită să refuze înregistrarea și/sau procesarea documentelor care nu respectă cele precizate anterior, **Clientul** care depune la **Banca** un asemenea document urmând a fi responsabil pentru orice pierderi sau pagube rezultate dintr-un asemenea refuz.
- 3.2.** Dacă în documentele operațiunilor **Bancii** sumele exprimate în litere nu coincid cu aceleși sume exprimate în cifre, **Banca** este îndreptățită să refuze derularea/procesarea operațiunilor prevăzute în aceste documente sau să deruleze/proceseze operațiunea luând în considerare ca bază sumele exprimate în litere.
- 3.3. Banca** poate să refuze să efectueze operațiunea ordonată de un tert către **Client** dacă numărul de cont și numele/denumirea titularului de cont nu concordă.
- 4.** În condițiile în care **Banca** a respectat dispozițiile primite din partea **Clientului**, aceasta nu este răspunzătoare pentru neexecutarea operațiunilor din cauza unor motive care nu îi sunt imputabile.
- 5. Banca** nu răspunde pentru daunele suferite de **Client**, ca urmare a unor instrucțiuni necorespunzătoare folosite de acesta în cadrul instrumentelor și modalităților de decontare.
- 6. Clientul** va întretine și manevra cu grijă formularele, suporturile informaționale ori mijloacele de comunicație, în cele ce urmează numite "suporturi informaționale", pe care **Banca** i le pune la dispoziție. **Clientul** va informa **Banca** fără întârziere și în scris dacă află neregularități, cum ar fi pierderi, furturi sau întrebuintări necorespunzătoare cu privire la suporturile informaționale. Riscul și răspunderea ce decurg din pierderea, furtul sau întrebuintarea defectuoasă a suporturilor informaționale puse la dispoziția **Clientului**, revin acestuia, cu excepția cazului în care **Clientul** poate dovedi că aceste evenimente s-au produs din culpa **Bancii**.
- 6.1.** Prevederile acestui articol se vor aplica dacă și în măsura în care orice termeni și condiții speciale ce se aplică anumitor servicii oferite de către **Banca** nu conțin prevederi contrare. În situațiile în care au fost transmise notificări privind încetarea relației financiare dintre **Banca** și **Client**, **Clientul** va returna **Bancii** orice suport informațional pus la dispoziția sa de către **Banca**.
- 7.** Comunicările/notificările scrise sunt considerate a fi **primite** de către **Banca** dacă pot fi probate cu:
- stampila de înregistrare a **Bancii** aplicată pe copia restituită **Clientului**;
  - confirmarea de primire, în regimul obișnuit (în sensul de recomandată) al poștei, trimisă la adresa **Bancii** unde este domiciliat contul **Clientului**;
  - semnatura digitală autorizată în condițiile legii.
- 8.** Comunicările/notificările scrise sunt considerate a fi **transmise** de **Banca** către **Client** dacă pot fi probate cu:
- confirmarea de primire, în regimul obișnuit al poștei, trimisă la ultima adresă adusă la cunoștința **Bancii**;
  - semnatura autorizată de primire a **Clientului** sau a unui reprezentant al acestuia;
  - chitanța de primire, AWB sau alt document care atestă acest fapt, emis de un serviciu de curierat recunoscut;
  - sau, când sunt puse la dispoziția **Clientului** prin casuta de corespondență, urmare unui aranjament special în acest sens;
  - semnatura digitală autorizată în condițiile legii.
- 9.** Notificările se transmit **Clientilor** de către **Banca** și prin SMS, canalul de mesagerie al aplicațiilor dedicate serviciilor bancare la distanță cât și e-mail și notificări de tip push și vor fi considerate ca fiind comunicate acestora la data trimiterii către **Clienți**. Astfel de notificări, inclusiv cele decurgând din reglementările în vigoare (ex.: somatii privind

interdictia bancara, cereri care contin informatii inscrise la CIP, informatii privind primirea unor refuzuri pentru instrumente de debit) sunt considerate ca fiind valabil expediate, daca expedierea s-a realizat catre ultimul numar de telefon mobil/adresa de e-mail comunicate **Bancii** de catre **Client** sau prin intermediul aplicatiilor dedicate serviciilor bancare la distanta.

10. Notificarile, cererile sau orice alte comunicari ale **Clientului** vor fi luate in considerare de catre **Banca** doar daca acestea contin suficiente date de identificare ale expeditorului (cum ar fi: nume si prenume/denumire, CNP/CUI, ultima adresa/ultimul numar de telefon fix si/sau mobil/ultima adresa de e-mail comunicate Bancii) si cu conditia ca acestea sa coincida cu datele de identificare inregistrate in evidentele **Bancii**.

## XI. CONFIDENTIALITATE

1. **Clientul** va asigura totala confidentialitate asupra tuturor tranzactiilor incredintate si/sau derulate prin **Banca**. Nerespectarea acestei conditii, precum si incorectitudinea sau reaua-credinta vor fi considerate drept cauze de culpa din partea **Clientului**, atragand raspunderea acestuia.
2. **Banca** va lua toate masurile necesare pentru a asigura confidentialitatea si secretul bancar asupra tranzactiilor incredintate de **Clienti**, in stricta concordanta cu practica internationala si reglementarile legislatiei romane.
  - 2.1. **Banca** poate furniza informatii despre situatia bancara a unui **Client** persoanelor fizice sau juridice, altor banci sau entitati juridice la cererea acestora, doar in conditiile in care exista acordul prealabil scris sau au fost primite instructiuni scrise in acest sens de la **Client**.
  - 2.2. Cu toate acestea, pot fi furnizate informatiile bancare care includ date generale privind bonitatea si solvabilitatea **Clientului**, fara ca prin aceasta sa se considere o incalcare a confidentialitatii in acceptiunea legii.
  - 2.3. **Banca** nu va divulga informatii precum valoarea soldurilor conturilor/depozitelor/activelor si obiecte aflate in custodia sa sau a altor active sau tranzactii incredintate **Bancii** si a oricarui credit acordat, cu exceptia situatiei in care sunt cerute printr-o procedura judiciara/extrajudiciara, in conformitate cu prevederile legale sau in cadrul actiunilor de supraveghere si control ale autoritatilor indrituite de lege.
3. **Clientul** declara ca este de acord cu derogarea de la secretul profesional in cazul identificarii de catre **Banca** a unui aranjament transfrontalier (tranzactie) calificat prin semnele distinctive prevazute de lege, ca fiind raportabil.

## XII. PROCESAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL

1. **Banca** prelucreaza datele cu caracter personal in baza prevederilor Regulamentului (UE) 2016/679 al Parlamentului European si al Consiliului din 27 aprilie 2016 privind protectia persoanelor fizice in ceea ce priveste prelucrarea datelor cu caracter personal si privind libera circulatie a acestor date si de abrogare a Directivei 95/46/CE (Regulamentul general privind protectia datelor), in baza unei obligatii legale aflate in sarcina **Bancii** (de exemplu: identificarea si cunoasterea clientelei, identificarea si prevenirea fraudelor, raportarea parametrilor activitatii financiar - bancare, prevederilor FATCA si CRS) sau onorarea unei cereri primite din partea unui tert prestator de servicii de plata, contractat de catre **Client**.
2. Datele cu caracter personal sunt obtinute direct de la **Client**, de la un imputernicit al **Clientului** (in momentul in care se completeaza formulare sau documente ale **Bancii**) si/sau de la un tert prestator de servicii de plata contractat de catre **Client**.
3. Este posibil ca **Banca** sa transfere anumite categorii de date cu caracter personal in afara Romaniei, in state din cadrul UE/SEE, cat si in afara UE/SEE catre Statele Unite ale Americii. Pentru transferurile in afara UE/SEE, **Banca** isi va intemeia transferul datelor cu caracter personal pe baza clauzelor contractuale standard adoptate la nivelul Comisiei Europene sau alte garantii recunoscute de lege:
  - a. Transferul datelor cu caracter personal, prelucrate sau care urmeaza a fi prelucrate in UE sau SEE, se realizeaza doar in conditiile respectarii cerintelor legale europene si internationale, prin garantarea respectarii drepturilor persoanelor vizate.
  - b. Datele cu caracter personal nu vor fi transferate in tari din afara UE sau SEE a caror legislatie nu asigura un nivel de protectie adecvat, chiar daca transferul datelor implica doar tranzitul si nu stocarea datelor in aceste tari;
  - c. Transferul catre tari din afara UE este permis doar cand este indeplinita cel putin una dintre conditiile de mai jos:
    - persoana vizata a primit o informare corespunzatoare si si-a exprimat consimtamantul in mod specific pentru transfer, care va trebui sa fie documentat in scris;

- scopul/ scopurile in care sunt prelucrate datele cu caracter personal, precum si temeiul juridic al prelucrării;
- este necesar pentru executarea obligatiilor rezultate dintr-un contract, din care face parte persoana vizata sau pentru indeplinirea, inainte de incheierea contractului, a unor solicitari specifice a persoanei vizate, sau pentru incheierea sau pentru executarea unui contract incheiat in favoarea persoanei vizate;
- transferul este necesar in scopul desfasurării formalitatilor de aparare in fata instantelor sau, in orice caz, pentru a exprima sau apara un drept in fata instantei, cu conditia ca datele sa fie transferate exclusiv pentru aceste scopuri si pentru perioada strict necesara atingerii acestor scopuri, in conformitate cu legislatia in vigoare privind secretul bancar;
- transferurile in exteriorul UE sunt permise atunci cand au fost implementate masuri tehnice, organizatorice si de siguranta adecvate, precum (dar fara a se limita la):
  - Clauze contractuale standard adoptate de Comisia Europeana
  - Cod de conduita aprobat in conditiile GDPR, eventual impreuna cu angajamentele obligatorii si executorii ale operatorului de date sau persoanei imputernicite de catre operatorul de date din tara aflata in afara UE si SEE de a aplica garantiile adecvate;
  - Reguli Corporatiste Obligatorii (Binding Corporate Rules);
  - Mecanism de certificare;
  - Clauze contractuale autorizate de ANSPDCP;
  - Decizie de adecvare a Comisiei Europene

4. Datele prelucrate si transferate in strainatate cu ocazia tranzactiilor efectuate prin intermediul SWIFT sunt **urmatoarele: nume, prenume ordonator/nume, prenume beneficiar, nr. cont IBAN, scop transfer. Perioada de stocarea a datelor personale este determinata de normele legale aplicabile institutiilor de credit.**

5. **Clientul**, membrii de familie ai acestuia, garantii, precum si persoanele imputernicite, beneficiaza, in conditiile prevazute de legislatia in domeniul prelucrării datelor cu caracter personal, de urmatoarele drepturi: dreptul la informare; dreptul de acces la date; dreptul la rectificare; dreptul la stergerea datelor („dreptul de a fi uitat”), in masura in care sunt indeplinite conditiile prevazute de lege; dreptul la restrictionarea prelucrării; dreptul la portabilitatea datelor; dreptul la opozitie; dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale automate; si dreptul de a se adresa Autoritatii Nationale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal sau instantelor competente, in masura in care considera necesar.

6. Este posibil ca, in urma solicitarii de stergere a datelor, **Banca** sa anonimizeze aceste date (lipsindu-le astfel de caracterul personal) si sa continue in aceste conditii prelucrarea pentru scopuri statistice.

7. Pentru mai multe detalii cu privire la activitatile de prelucrare efectuate de catre **Banca**, precum si cu privire la drepturile de care **Clientul** beneficiaza in acest context, acesta poate adresa o cerere (in format material/electronic prin e-mail) catre: responsabilul Bancii privind protectia datelor la adresa de e-mail: dpo@cec.ro.

8. **Clientul** a luat la cunostinta de faptul ca **Banca** nu ii va solicita, pe nicio cale, informatii despre codurile PIN utilizate la carduri, serviciile dedicate serviciilor bancare la distanta, respectiv codurile de activare pentru aplicatiile dedicate serviciilor bancare la distanta.

9. **Clientul** a luat la cunostinta de faptul ca **Banca** nu ii va solicita telefonic, prin fax sau prin e-mail remiterea unor informatii despre conturile detinute, username-uri atribuite la nivelul aplicatiilor **Bancii**, serii ale cardurilor detinute, coduri livrate de dispozitivele digipass sau altele asemenea.

10. **Clientul** este direct raspunzator de implicatiile aparute in urma divulgării catre terti a unor detalii personale ale modalitatii de acces la serviciile electronice oferite de **Banca**.

#### 11. Scopuri in care se prelucreaza datele cu caracter personal:

a) **indeplinirea obligatiilor legale ale Bancii pentru urmatoarele scopuri:** prevenirea, investigarea si detectarea fraudelor si garantarea secretului bancar prin analiza/verificarea autenticitatii actului de identitate prezentat, executarea si imbunatatirea serviciilor bancare oferite prin preluarea in aplicatiile informatice ale **Bancii** a datelor din actul de identitate, conform cerintelor legale aplicabile; cunoasterea clientelei, prevenirea si combaterea spalarii banilor si finantarii terorismului, raportarea tranzactiilor, administrarea conflictelor de interese, gestionarea controalelor din partea autoritatilor; indeplinirea obligatiilor de supraveghere bancara efectuata asupra **Bancii** si de raportare catre autoritatile de supraveghere, respectarea cerintelor prudentiale nationale si europene aplicabile institutiilor de credit, inclusiv cerinte de diligenta fiscala; gestionarea riscului de creditare; evaluarea eligibilitatii in vederea furnizării unor produse si servicii bancare standard sau personalizate (inclusiv in etapa de acordare/aprobare) prin crearea unui profil care ia in considerare indicatori precum evaluarea solvabilitatii, a riscului de creditare, determinarea gradului de indatorare; evaluarea comportamentului investitional prin crearea unui profil; gestiune administrativ financiara; pastrarea/depozitarea (premergatoare arhivării) si arhivarea documentelor; audit intern; asigurarea securitatii in incintele **Bancii** si unitatilor sale teritoriale; implementarea masurilor de securitate a

datelor cu caracter personal (inclusiv prin realizarea de copii de siguranta). Pentru indeplinirea scopurilor mai sus-mentionate, **Banca** se va baza, in masura in care este necesar, si pe interesul sau legitim in desfasurarea obiectului sau de activitate;

b) **indeplinirea intereselor legitime ale Bancii, in contextul desfasurarii obiectului de activitate, pentru urmatoarele scopuri:** implementarea unor mijloace ce permit oricarei persoane sa semnaleze neconcordantele sesizate in legatura cu serviciile bancare oferite de **Banca**; imbunatatirea serviciilor bancare furnizate prin optimizarea fluxurilor, politicilor si reglementarilor interne; proiectarea, dezvoltarea, testarea si utilizarea sistemelor informatice existente sau noi si a serviciilor IT;

c) **in baza informarilor/acordurilor semnate de Client, pentru urmatoarele scopuri:**

- prelucrarea codului numeric personal, inclusiv transferul acestei categorii de date, in state din cadrul UE/SEE si din afara UE/SEE, in masura in care consimtamantul este necesar conform cerintelor legale. Aceasta activitate de prelucrare este necesara pentru indeplinirea obligatiilor ce revin **Bancii** pentru prestarea serviciilor bancare si asigurarea identificarii unice a persoanei in sistemele **Bancii**, pentru garantarea secretului bancar;
- marketing prin comunicari comerciale privind produsele si serviciile oferite de **Banca**, efectuarea de sondaje cu privire la serviciile bancare, activitatea **Bancii** si a partenerilor contractuali, evaluarea eligibilitatii in vederea furnizarii unor produse si servicii bancare standard sau personalizate, gestionarea reclamatilor primite privind serviciile bancare;
- marketing direct, publicitate prin intermedierea/promovarea celor mai potrivite produse si servicii ale **Bancii**, inclusiv transmiterea de catre **Banca** a unor comunicari comerciale in acest scop;
- accesarea datelor pe care le detine Biroul de Credit despre **Client**, pentru a putea evalua eligibilitatea acestuia in vederea ofertarii unor produse si servicii standard sau personalizate. Consimtamantul exprimat cu privire la activitatile de prelucrare listate in paragraful de mai sus poate fi retras in orice moment, fara a afecta legalitatea activitatilor de prelucrare efectuate inaintea retragerii;

d) **in vederea incheierii si executarii contractului dintre Client si Banca, pentru urmatoarele scopuri:** derularea oricaror raporturi juridice intre **Banca** si **Client**, in vederea furnizarii serviciilor financiar - bancare, inclusiv de online banking; gestionarea relatiei cu **Clientul**, transmiterea datelor la Biroul de Credit pe parcursul gestionarii relatiei de creditare; executarea in bune conditii a tranzactiilor bancare, dezvoltarea/optimizarea serviciilor bancare; monitorizarea tuturor obligatiilor asumate de **Client** fata de **Banca**, gestionarea calitatii datelor, incluzand transmiterea si/sau transferul de informatii necesare in determinarea capacitatii de plata si a comportamentului de plata; colectarea de debite/recuperare creante (precum si activitati premergatoare acestora, inclusiv activitati de analiza si de transmitere a datelor negative la Biroul de Credit), incheierea/reinnoirea si/sau executarea contractelor de asigurari si reasigurari (inclusiv pentru ca **Clientul**, in calitate de asigurat, sa poata beneficia de asigurare in caz de producere a riscului asigurat); constatarea, exercitarea sau apararea unor drepturi ale **Bancii** si/sau ale subsidiarelor sale in instanta, efectuarea sau procesarea operatiunilor de plati prin sistemul SWIFT, inclusiv, daca este cazul, transferul datelor cu caracter personal catre S.U.A. de catre SWIFT;

e) **in vederea asigurarii posibilitatii de a beneficia** prin intermediul conturilor proprii de plati detinute la **Banca** si accesibile online, **de servicii de initiere a platii si/sau servicii de informare cu privire la conturi si/sau servicii de emite instrumente de plata bazate pe card.** Referitor la utilizarea acestora, **Banca** trebuie sa confirme disponibilitatea fondurilor, in cazul in care **Clientul** a contractat oricare din aceste tipuri de servicii indeplinite de un tert prestator de servicii de plata;

f) pentru monitorizarea activitatii **Clientilor** si/sau tertilor prestatori de servicii de plata, in vederea detectarii tranzactiilor neobisnuite si a tranzactiilor suspecte.

**12.** In vederea indeplinirii scopurilor de prelucrare mentionate mai sus, **Banca** prelucreaza datele pe care **Clientul** le furnizeaza in mod direct, precum si date pe care **Banca** le genereaza pe baza acestora, respectiv: cod identificare client, codul de inregistrare fiscala, date de tranzactionare, informatii ce rezulta din neconformitatile semnalate de catre orice persoana.

Refuzul de a furniza datele cu caracter personal poate determina imposibilitatea furnizarii serviciilor bancare si/sau a indeplinirii celorlalte scopuri de prelucrare de catre **Banca**.

Prelucrarea datelor cu caracter personal reprezinta orice operatiune sau set de operatiuni, care se efectueaza asupra datelor cu caracter personal, prin mijloace automate sau neautomate.

Pentru indeplinirea scopurilor de prelucrare, **Banca** poate sa dezvaluie o parte sau toate categoriile de date cu caracter personal catre urmatoarele categorii de destinatari: **Clientului** sau reprezentantilor legali ai **Clientului**, partenerilor contractuali ai **Bancii**, institutiilor/autoritatilor publice din Romania sau strainatate, organizatiilor internationale, furnizorilor de servicii si bunuri, societatiilor bancare, birourilor de credit, agentilor de colectare a debitelor sau recuperare a creantelor, societatiilor de asigurare si reasigurare, organizatiilor profesionale, organizatiilor de cercetare a pietei.

In vederea realizarii scopurilor de prelucrare mentionate, **Banca** va prelucra datele cu caracter personal pe durata indeplinirii serviciilor bancare, precum si ulterior, in vederea conformarii cu obligatiile legale aplicabile, inclusiv dispozitiile referitoare la arhivare. Este posibil ca, in urma indeplinirii termenelor legale de arhivare, **Banca** sa dispuna anonimizarea datelor, lipsindu-le astfel de caracterul personal.

**13.** Potrivit prevederilor legale incidente, respectiv a Legii nr.129/2019 privind prevenirea si combaterea spalarii banilor si finantarii terorismului, precum si pentru modificarea si completarea unor acte normative, perioada de retentie a

datelor cu caracter personal este de minim 5 (cinci) ani de la data incetarii relatiei de afaceri cu clientul ori de la data efectuării tranzacției ocazionale.

**14. Banca** va pastra confidentialitatea asupra tuturor faptelor, datelor si informatiilor referitoare la activitatea desfasurata in legatura cu **Clientul**, in conditiile prevazute de OUG nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului, cu modificarile si completarile ulterioare, si alte reglementari aplicabile. **Clientul** intelege si accepta ca **Banca** are dreptul sau dupa caz obligatia de a dezvalui astfel de fapte, date sau informatii fata de orice autoritati, conform prevederilor legale in vigoare.

### XIII. INCETAREA RELATIILOR DE AFACERI

**1. Banca** este indreptatita sa rezilieze de indata, in tot sau in parte, relatia de afaceri cu Clientul incluzand contractele de cont ale unui **Client**, de plin drept, fara punere in intarziere, fara interventia instantelor de judecata si fara orice alte formalitati prealabile, oricand, daca se constata culpa acestuia, daca se diminueaza in vreun fel siguranta **Bancii** privind buna credinta, reputatia sau capacitatea **Clientului** de a asigura derularea oricarui contract cu **Banca** sau in cazul in care Conducerea **Bancii** decide astfel sau daca reputatia Bancii este afectata in vreun fel.

**2. Banca** poate denunta unilateral relatia de afaceri, respectiv contractul-cadru si are obligatia de a notifica **Clientul** cu cel putin 2 luni inainte de denuntarea acestuia fara a aduce atingere prevederilor legale cu privire la nulitatea contractelor sau la imposibilitatea executarii acestora si nici a celor cu privire la dreptul partilor de a solicita incetarea contractului ca urmare a neindeplinirii culpabile de catre o parte a obligatiilor contractuale. In cazul denuntarii, **Clientul** isi va executa toate obligatiile asumate, pana la data incetarii contractului.

**3. Contul Curent** se inchide la solicitarea **Clientului** sau din initiativa **Bancii**.

**3.1. Contul curent** se inchide la solicitarea scrisa a **Clientului** in urmatoarele cazuri:

- a) la solicitarea titularului sau a reprezentantului legal (precum si a mostenitorilor, dupa caz)
- b) la solicitarea societatii sau a succesorilor in drepturi pentru **Clienti** care au subunitati fara personalitate juridica sau puncte de lucru;
- c) in cazul lichidarii persoanei juridice din initiativa proprie sau a lichidarii judiciare, situatie in care **Clientul** va prezenta unitatii **Bancii** unde s-a deschis contul urmatoarele documente:
  - cererea de lichidare a contului, semnata de persoanele autorizate sa reprezinte legal **Clientul**, respectiv de lichidatori numiti potrivit legii;
  - hotararea organului competent sau orice alt document prevazut in statutul si/sau actul constitutiv precum si radierea de la Oficiul Registrului Comertului.

**3.2. Contul curent** se poate inchide din initiativa **Bancii** in urmatoarele cazuri asimilate unei culpe a Clientului:

- a) in cazul in care timp de 12 luni contul nu prezinta alta miscare decat operatiuni reprezentand comisiunile datorate si dobanda bonificata la disponibilitatile existente, soldul contului este mai mic sau egal cu 50 lei sau echivalentul in valuta ori contul a acumulat debite aferente comisionului de administrare cont si/sau a tranzactiilor ce depasesc contravaloarea soldului creditor al contului;
- b) in cazul in care se constata fraude sau suspiciuni de frauda cu privire la activitatea desfasurata de catre **Client**, precum si cu privire la realitatea celor declarate sau a documentelor furnizate de **Client**;
- c) in cazul in care **Clientul** nu furnizeaza documente si/sau informatiile solicitate de **Banca** prevazute de masurile de cunoastere a clientelei aplicabile sau furnizeaza date si/sau documente false, incorecte;
- d) in cazul in care **Clientul** nu isi actualizeaza datele in termen de 30 zile de la modificarea acestora sau in termen de 60 zile de la data notificarii de catre **Banca** in acest sens;
- e) in cazul in care, pe perioada derulării relatiei de afaceri, **Clientul** nu poate proba prin informatii sigure identitatea titularului, a reprezentantilor legali sau a beneficiarului real al contului sau a fondurilor, in vederea confirmării / verificării acestor informatii, ulterior solicitării efectuate de catre **Banca** in acest sens;
- f) in orice caz in care relatia de afaceri depaseste apetitul intern de risc al Bancii, inclusiv a riscului reputational, prin identificarea de informatii negative serioase, inclusiv participarea in activitati ilegale;
- g) in cazul in care la efectuarea consultării RECOM de catre **Banca**, **Clientul** apare ca fiind radiat din evidentele Oficiului Registrului Comertului ca urmare a dizolvării societății, **Banca** va inchide contul fara a notifica **Clientul**;
- h) in cazul existentei unui numar repetat de incidente majore pe numele **Clientului**, asa cum sunt ele definite de reglementarile BNR in vigoare (ex.: incidente de plati majore, raportate de **Banca**, cu securi, bilete la ordin, cambii, datorii fata de **Banca**);
- i) in cazul in care se produce un eveniment sau intervine o circumstanta (ex.: proceduri judiciare, arbitrale sau administrative initiate impotriva **Clientului**, procedura de dizolvare, producerea unor incidente legate de comportamentul **Clientului** in incinta **Bancii** etc.) care, in opinia rezonabila a **Bancii**, genereaza risc reputational sau juridic pentru **Banca**;
- j) in cazul in care **Clientul** nu isi indeplineste obligatiile fata de **Banca** sau daca a incalcat legislatia in vigoare;
- k) titularul/imputernicitul contului apare in una din listele publicate pe lista oficiala a M.A.E., fiind suspect de savarsirea sau finantarea actelor de terorism;



- l) in situatia in care, dupa deschiderea unui cont, apar probleme legate de verificarea identitatii beneficiarului real si/sau de provenienta fondurilor, care nu pot fi solutionate, **Banca** va inchide contul si va restitui banii sursei de la care i-a primit, cu respectarea tuturor obligatiilor instituite prin legislatia privind prevenirea si combaterea spalarii banilor si finantarii terorismului, in cazul in care aceste informatii nu pot fi obtinute;
- m) sursa fondurilor nu poate fi corect identificata sau declaratiile date de catre **Client** nu sunt conforme cu realitatea in raport cu activitatea tranzactionala sau sunt date in mod batjocoritor;
- n) **Clientul** se face vinovat de utilizarea necorespunzatoare a instrumentelor de plata, inclusiv de emitere de cecuri fara acoperire sau de emitere de cambii si bilete la ordin care nu au fost onorate la scadenta;
- o) in cazul in care, pe parcursul relatiei de afaceri, bonitatea **Clientului**/activitatea derulata nu mai corespund profilului de risc al **Bancii si /sau** prezinta riscuri considerate de Banca ca fiind inacceptabile;
- p) **Clientul** nu coopereaza cu **Banca** si nu prezinta, la solicitarea **Bancii**, documente care sa permita acesteia verificarea datelor si informatiilor furnizate de **Client**, documente justificative ale tranzactiei, inclusiv verificarea sursei fondurilor implicate in activitatea **Clientului**;
- q) **Clientul** nu respecta prezentele **Conditii Generale de Afaceri ale Bancii**

**3.3.** In toate cazurile mai sus mentionate, **Banca** poate bloca toate conturile clientului de indata si poate restrictiona accesul **Clientului** la servicii, inclusiv servicii online, in cazul in care nu sunt indeplinite cerintele de cunoastere a clientelei sau ca masuri adoptate pentru prevenirea/ combaterea/ inlaturarea oricaror riscuri la care Banca ar putea fi expusa ca urmare a desfasurarii relatiei de afaceri cu **Clientul**, precum riscuri legale, de frauda, de spalare a banilor sau de finantare a terorismului, operationale, de conformitate, reputationale sau de incalcarea a regimurilor sanctionatorii nationale sau impuse de Uniunea Europeana, Organizatia Natiunilor Unite, SUA sau Marea Britanie. In acelasi sens, in cazul identificarii unor riscuri semnificative privind desfasurarea relatiei de afaceri cu **Clientul**, Banca poate inchide conturile fara a fi necesara notificarea prealabila, cu instiintarea ulterioara imediata a Clientului, fara a fi necesara respectarea vreunui termen sau indeplinirea vreunei formalitati prelabile si fara interventia unei instante judecatoresti.

- 4. Raportul juridic derivat din deschiderea contului va putea sa inceteze si la initiativa **Clientului**, a imputernicitilor acestuia sau a mostenitorilor pe baza inscrisurilor doveditoare ale calitatii si capacitatii de a dispune de cont.
- 5. Reprezentantii legali sau conventionali ai **Clientului** trebuie sa se prezinte la ghiseele **Bancii** in termen de 10 zile calendaristice de la comunicarea optiunii privind reactivarea sau lichidarea contului. Dreptul la actiune in restituirea soldului creditor rezulta la inchiderea contului se prescrie in termen de 5 ani de la data inchiderii contului curent.
- 6. In situatia inchiderii contului din initiativa **Bancii**, se va proceda la calcularea si inregistrarea la zi a dobanzilor bonificate calculate la disponibilitatile existente in cont, iar contul va fi inchis dupa recuperarea creantelor datorate **Bancii**, inclusiv a spezelor si comisioanelor. La soldul contului inchis nu se bonifica dobanda. Orice sume existente in conturile **Clientului** vor fi transferate intr-un cont inactiv la dispozitia acestuia. Termenul de prescriptie, de 5 ani, se calculeaza de la data la care notificarea de inchidere a contului, transmisa prin scrisoare recomandata cu confirmare de primire la ultimul domiciliu sau sediu adus la cunostinta **Bancii**, a fost efectiv primita de catre **Client**. Pentru pastrarea sumelor in conturi inactice, **Banca** poate percepe comisioane.
- 7. Fara a aduce atingere celorlalte prevederi din prezentul Capitol, **Contul Curent al Clientului** nu se va inchide in situatia in care **Clientul** are si calitatea de imprumutat al **Bancii** (inclusiv codebitor sau coplatitor) in baza unui contract de credit, pana la rambursarea integrala a creditului, a dobanzilor si a comisioanelor aferente, daca detine produse de economisire cu cont curent atasat, sau contul curent este inclus in componenta unui pachet de produse si servicii, sau pana **Banca** va decide altfel, acesta fiind utilizat doar in scopul efectuarii operatiunilor specifice pentru produsele respective.  
In aceste cazuri, **Banca** poate decide limitarea/ restrictionarea produselor si serviciilor oferite.
- 8. Este interzisa utilizarea, reproducerea, distribuirea, asocierea sau publicarea, sub orice forma si indiferent de scop, a numelui si logo-ului **Bancii**, de catre orice **Client** persoana fizica/juridica, fara acordul prealabil scris al **Bancii** pentru fiecare astfel de utilizare.  
**8.1.** In cazul in care **Clientul** incalca obligatiile prevazute la **art.7**, **Banca** va proceda la rezilierea relatiilor de afaceri dintre cele doua parti.

#### XIV. FORTA MAJORA

- 1. Raspunderea **Bancii** nu va putea fi angajata de **Client** pentru nicio pierdere datorata perturbarii operatiunilor sale din cauze de forta majora, conflicte internationale, actiuni armate, razboi, acte de terorism, boicoturi, revolte, greve, revendicari sindicale, in cazul unor masuri impuse de Banca Nationala a Romaniei sau de Guvern, acte ale

autoritatilor romane sau straine, pagube produse de cauze naturale ori cauzate de alte evenimente pentru care **Banca** nu poate fi raspunzatoare.

2. Clientul accepta in mod expres ca nu este eliberat de obligatiile asumate si nici exonerat de raspundere pentru neindeplinirea totala sau partiala, indeplinirea defectuoasa sau cu intarziere a obligatiilor asumate cauzate de orice eveniment sau circumstante reprezentand forta majora sau caz fortuit, astfel cum aceste notiuni sunt definite in legea romana.

## XV. CONDITIILE GENERALE FATCA/ CRS

1. **Banca**, in respectarea legislatiei nationale fiscale, raporteaza catre ANAF informatiile necesare conform acordurilor FATCA si CRS la care Romania a aderat.
2. **Banca** verifica informatiile referitoare la identitatea **Clientilor** sai si, in cazul in care sunt identificati indicatori de clasificare FATCA/ CRS, solicita **Clientilor** informatii si documente suplimentare, pe care acestia au obligatia de a le prezenta.

### Obligatiile Clientilor

3. **Clientul** persoana fizica isi asuma obligatia de a furniza **Bancii** orice date de identificare sau modificare a datelor sale de indata, precum si orice documente justificative solicitate de **Banca** cu impact in stabilirea statutului FATCA / CRS, si completarea formularelor solicitate de aceasta, referitoare la:
  - Cetatenia sau rezidenta in S.U.A. / stat semnat al acordului CRS;
  - Locul de nastere, pe teritoriul S.U.A. / stat semnat al acordului CRS;
  - Adresa de rezidenta sau adresa de corespondenta actuala pe teritoriul S.U.A. / stat semnat al acordului CRS (inclusiv casuta postala);
  - Numarul de telefon actual localizat in/din S.U.A. / stat semnat al acordului CRS;
  - Dispozitii de plata programata (standing instruction) pentru transferarea de fonduri din **Contul propriu** intr-un **Cont** din S.U.A. / stat semnat al acordului CRS;
  - Procura sau imputernicire valabila, cu drept de semnatura acordat unei persoane cu domiciliul/adresa in S.U.A. / stat semnat al acordului CRS;
  - O adresa cu mentiunea „post-restant” sau „in atentia”, fiind unica adresa pe care **Banca** a identificat-o pentru respectivul **Titular de Cont**;
  - Informatii privind rezidenta fiscala in S.U.A. / stat semnat al acordului CRS.
4. Persoanele trecute la clauza de imputernicire isi asuma obligatia de a furniza **Bancii** orice date de identificare sau modificare a datelor sale si orice documente justificative solicitate de Banca cu impact in stabilirea statutului FATCA / CRS, enumerate la pct. 3, precum si de a completa formularele solicitate de aceasta.
5. **Clientul** persoana juridica/alta entitate isi asuma obligatia de a furniza **Bancii** orice date de identificare sau modificare a datelor sale si orice documente justificative solicitate de Banca cu impact in stabilirea statutului FATCA / CRS, precum si de a completa formularele solicitate de aceasta, referitor la:
  - Adresa curenta de domiciliu/rezidenta, de corespondenta/casuta postala pe teritoriul S.U.A. / stat semnat al acordului CRS;
  - Cu privire la o Obligatie Offshore, dispozitii de plata programata (standing instruction) pentru transferarea de fonduri la o adresa de pe teritoriul S.U.A. sau intr-un **cont** din S.U.A. / stat semnat al acordului CRS;
  - Un numar de telefon curent al persoanei juridice din S.U.A., pe langa un numar de telefon al persoanei juridice din afara S.U.A. / stat semnat al acordului CRS;
  - Procura sau imputernicire valabila, cu drept de semnatura acordat unei persoane cu domiciliul in S.U.A. / stat semnat al acordului CRS;
  - Informatii privind rezidenta fiscala in S.U.A. / stat semnat al acordului CRS.
6. Asociati/Actionari/Reprezentanti Legali ai **Clientului** Persoana Juridica/alta entitate isi asuma obligatia de a furniza **Bancii** orice date de identificare sau modificare a datelor sale si orice documente justificative solicitate de **Banca** cu impact in stabilirea statutului FATCA / CRS, precum si de a completa formularele solicitate de aceasta, referitor la:
  - Cetatenia sau rezidenta S.U.A. / stat semnat al acordului CRS;
  - Locul de nastere este pe teritoriul S.U.A. / stat semnat al acordului CRS (persoana fizica);
  - Adresa de rezidenta sau adresa de corespondenta actuala pe teritoriul S.U.A. / stat semnat al acordului CRS (inclusiv casuta postala);
  - Numarul de telefon localizat in S.U.A. / stat semnat al acordului CRS;
  - O adresa cu mentiunea „post-restant” sau „in atentia”, fiind unica adresa pe care **Banca** a identificat-o pentru respectivul **Titular de Cont**;
  - Informatii privind rezidenta fiscala in S.U.A. / stat semnat al acordului CRS.

7. Atat in cazul **Clientilor** noi cat si in cazul **Clientilor** preexistenti (raporturi de afaceri initiate anterior datei de 30.06.2014), carora le-a fost atribuit statutul de persoana NON S.U.A / NON CRS, **Banca** va inregistra si monitoriza datele personale ale acestora cu scopul actualizarii acestui statut.

## 8. Declaratii ale Clientului

### 8.1. Clientul:

- a) declara ca a luat cunostinta si a inteles ca **Banca** se conformeaza reglementarilor FATCA/ CRS si este de acord ca **Banca** sa monitorizeze datele sale periodic, pentru a analiza daca s-au produs schimbari de orice natura a indiciilor/circumstantelor FATCA/ CRS relevante, schimbari care ar putea duce la clasificarea sa ca persoana raportabila si se obliga sa puna la dispozitia **Bancii** toate documentele relevante solicitate de aceasta;
- b) se obliga sa comunice **Bancii**, in scris, orice schimbare a circumstantelor statutului sau (FATCA/CRS), in timp util, cel mult in 30 (treizeci) de zile de la producerea schimbarii si sa puna la dispozitia **Bancii** documentele relevante doveditoare;
- c) declara ca intelege si este de acord ca orice incalcare sau neexecutare a obligatiilor sale din prezenta vor conduce la clasificarea sa potrivit informatiilor detinute de **Banca** si o indreptatesc sa procedeze la rezilierea contractelor incheiate cu el.

### 8.2. Prin *incalcare* sau *neexecutare* se intelege:

- a) in ceea ce priveste obligatia de monitorizare, lipsa de siguranta in privinta autenticitatii documentatiei prezentate de **Client** sau refuzul/imposibilitatea **Clientului** de a pune la dispozitia **Bancii** documentatia solicitata, in termen de 30 (treizeci) de zile de la primirea solicitarii;
- b) in ceea ce priveste obligatia de schimbare a circumstantelor, omisiunea de a notifica **Bancii** orice schimbare a circumstantelor statutului sau indicii FATCA/CRS in 30 (treizeci) de zile de la producerea schimbarii si/sau neprezentarea documentelor doveditoare.

## Obligatiile Bancii

9. Potrivit dispozitiilor legale in vigoare, **Banca** are obligatia de a furniza autoritatii fiscale competente (Agentia Nationala de Administrare Fiscala), informatii privind contribuabilii rezidenti ai statelor cu care Romania s-a angajat printr-un instrument juridic de drept international.
10. **Banca** raporteaza anual sau la cerere catre Agentia Nationala de Administrare Fiscala informatii de natura financiara referitoare la conturile deschise si/sau inchise de contribuabilii rezidenti ai statelor cu care Romania s-a angajat printr-un instrument juridic de drept international la un astfel de schimb de informatii.
11. In contextul in care, **Clientul** este contribuabil rezident al unui stat cu care Romania s-a angajat printr-un instrument juridic de drept international, cu privire la conturile deschise si/sau inchise de **Client** la **Banca** vor fi raportate catre organul fiscal din cadrul Agentiei Nationale de Administrare Fiscala informatiile solicitate, prevazute in reglementarile legale, in vigoare.
12. Informatiile mentionate sunt raportate catre organul fiscal din cadrul Agentiei Nationale de Administrare Fiscala, urmand a fi utilizate de catre acesta doar in scopul realizarii schimbului de informatii privind contribuabilii rezidenti ai statelor cu care Romania s-a angajat printr-un instrument juridic de drept international si pentru imbunatatirea conformarii fiscale internationale si cu respectarea dispozitiilor din Codul de Procedura Fiscala privind Secretul Fiscal.
13. **Clientul** beneficiaza de drepturile prevazute de Regulamentul (UE) 2016/679 al Parlamentului European si al Consiliului din 27 aprilie 2016 privind protectia persoanelor fizice in ceea ce priveste prelucrarea datelor cu caracter personal si privind libera circulatie a acestor date si de abrogare a Directivei 95/46/CE (Regulamentul general privind protectia datelor), drepturi care pot fi exercitate in limitele legale.
14. Raportarea efectuata in acest sens, poate fi facuta si ulterior incheierii relatiilor de afaceri cu **Clientul**, daca **Clientul** / conturile **Clientului** au fost identificate ca raportabile, in acord cu prevederile legale.

## **XVI. POLITICA INTERNA DE RISC A BANCII**

1. Prin initierea relatiilor de afaceri cu Banca, Clientul intelege faptul ca Banca a implementat politici interne de risc, in vederea identificarii, masurarii si gestionarii riscurilor la care este sau poate fi expusa. Gestionarea riscurilor se desfasoara prin aplicarea strategiilor de raspuns la risc, care pot include reducerea, transferul sau evitarea riscului la care Banca este expusa, indiferent de tipul riscului la care este expusa. Apetitul intern la risc a fost determinat intern, prin alinierea cu cerintele legale si cele prudentiale, emise prin regulamente ale BNR.

2. In vederea aplicarii politicilor interne de risc, Banca solicita Clientului informatii si documente referitoare la identitatea titularului, reprezentantilor legali si a Beneficiarului Real, precum si la tranzactiile operate in contul Clientului. Luand in considerare faptul ca relatia de afaceri intre Banca si Client se bazeaza pe incredere, Clientul va asigura transparenta si colaborarea necesare Bancii pentru a putea identifica, masura si gestiona riscurile la care este supusa.  
In cazul in care Banca are suspiciuni de fraudă sau are suspiciuni cu privire la scopul sau natura tranzactiei, poate face demersurile necesare pentru asigurarea indeplinirii obligatiilor sale legale sau pentru a se alinia cerintelor prudentiale sau referitoare la regimurile sanctionatorii.  
Aceste masuri pot include, dar fara a se limita, la: blocarea contului curent / contului de card, restituirea catre Ordonator a fondurilor ce au creditat conturile Clientului ca urmare a unei fraude, investigarea si interceptarea platilor efectuate in si din contul curent/contul de card al Clientului, investigarea sursei fondurilor / beneficiarului real al acestora, investigatii in scopul de a determina daca o anumita persoana este supusa sanctiunilor. Desfasurarea unor astfel de actiuni de catre Banca poate conduce la intarzierea sau oprirea executarii Instructiunilor de Plata sau a incasarii sumelor si respectiv a decontarii tranzactiilor in si din contul curent/ contul de card. Banca va informa Clientul in legatura cu aparitia unor astfel de situatii numai in masura in care o astfel de informare este permisa de lege si nu aduce atingere motivelor de siguranta justificate in mod obiectiv.
3. In aplicabilitatea punctelor mai sus mentionate, **Clientul** intelege faptul ca aplicarea masurilor de identificare, masurare si gestionare a riscurilor la care este expusa **Banca**, pot duce la intarzierea operatiunilor, refuzul operarii tranzactiilor, restrictionarea sau limitarea produselor si serviciilor financiare, precum si incheierea relatiilor de afaceri, in conformitate cu prevederile legale, cerintele prudentiale si apetitul intern la risc si in astfel de situatii **Banca** nu poate fi obligata la acordarea de despagubiri daca prin masurile impuse s-ar aduce prejudicii de orice fel **Clientului**/altor persoane.
4. **Banca** poate refuza initierea/continuarea relatiilor de afaceri ori sa efectueze operatiunile solicitate de **Client** in cazul in care nu corespunde profilului de risc acceptabil sau nu detine informatii suficiente referitoare la identitatea **Clientului**, reprezentantilor legali sau a beneficiarului real sau la operatiunea solicitata de catre acesta. In aceasta situatie **Banca** nu va raspunde fata de **Client** pentru eventuale prejudicii.
5. **Banca** poate solicita de la terte persoane orice informatii sau confirmari de informatii, pe care le considera necesare in legatura cu **Clientul** si poate accesa orice baza de date specializata pentru a obtine mai multe informatii cu privire la identitatea **Clientului** sau profilul sau de afaceri si de risc.

In scopul identificarii corespunzatoare sau clarificarii oricaror neconcordante privind operatiuni bancare derulate/sursa fondurilor implicate in operatiune, **Banca** are dreptul sa solicite **Clientului** prezentarea de documente justificative si sa suspende efectuarea oricarei operatiuni in contul Clientului, incepand cu data solicitarii pana la primirea informatiilor respective de la Client. In situatia in care Clientul nu furnizeaza informatiile sau in cazul in care se constata ulterior inclusiv pe baza informatiilor suplimentare primite de la **Client**, ca operatiunea bancara nu corespunde apetitului sau de risc, Banca isi rezerva dreptul de a refuza procesarea operatiunii.

In vederea indeplinirii cerintelor legale si adoptarii masurilor necesare de gestionarea a riscurilor legale, operationale, de conformitate, de fraudă, de spalare a banilor sau de finantare a terorismului sau de incalcarea a regimurilor sanctionatorii nationale sau impuse de Uniunea Europeana, Organizatia Natiunilor Unite, SUA sau Marea Britanie, Banca nu poate fi tinuta raspunzatoare pentru suspendarea operatiunilor bancare sau pentru refuzul procesarii acestora.

6. **Clientii** au obligatia de a furniza **Bancii**, in timp util, informatii privind identitatea titularului, a reprezentantilor legali si a beneficiarului real, atunci cand **Banca** aplica masurile de cunoastere a clientelei, atat la momentul initierei relatiilor de afaceri, precum si pe toata durata de desfasurare a acestora.

## VII. DISPOZITII FINALE

1. Neintelegerile dintre parti decurgand din aplicarea si interpretarea prezentelor **Conditii Generale de Afaceri**, daca nu se pot rezolva pe cale amiabila, vor fi supuse spre solutionare instantelor judecatoresti din Romania.
2. Conflictetele, disputele si neintelegerile privind incheierea, derularea, executarea si modificarea contractelor incheiate intre clienti si **Banca** vor fi solutionate de parti pe cale amiabila, prin modalitati de rezolvare alternativa a conflictelor: Centrul de solutionare alternativa a litigiilor in domeniul bancar (CSALB - str. Sevastopol 24, et. 2, Sector 1, cod postal 10992, Bucuresti, Romania, Telefon: 021 9414, Email: office@csalb.ro sau pe site-ul acestuia: www.csalb.ro), mediere, conciliere, arbitraj, iar daca nu se ajunge la un acord amiabil, agreat de ambele parti, solutionarea litigiilor privind incheierea, derularea, executarea si modificarea contractelor incheiate intre **Clientii** si **Banca** revine instantelor de judecata competente conform legilor aplicabile. **Clientul** are dreptul de a se adresa si Autoritatii Nationale pentru Protectia Consumatorilor (ANPC - B-dul Aviatorilor nr. 72, Sector 1, Bucuresti, cod postal 011865, Telefonul consumatorilor: 021/9551, office@anpc.ro), Autoritatii Nationale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu

Caracter Personal (ANSPDCP - B-dul General Gheorghe Magheru 28-30, Sector 1, cod postal 010336, Bucuresti, Romania, telefon +40.318.059.211, email ansdpdc@dataprotection.ro), Agentiei Nationale de Administrare Fiscala (ANAF - Str. Apolodor nr. 17, Sector 5, Bucuresti – 050741, Telefon: 0040-21-319.97.50), Bancii Nationale a Romaniei (BNR - str. Lipscani nr. 25, sector 3, Bucuresti, cod postal 030031; telefon + 40 21 313 04 10, + 40 21 315 27 50; fax + 40 21 312 38 31; email: Info@bnro.ro).

3. Contractele incheiate cu **Clientii** sunt intocmite si interpretate conform legii romane, fiind guvernate de aceasta. Orice neintelegere decurgand din contracte va fi solutionata de parti pe cale amiabila. In vederea solutionarii pe cale amiabila a eventualelor diferende si fara a se aduce atingere dreptului **Clientului** de a initia actiuni in justitie impotriva **Bancii**, **Clientul** poate apela la procedurile extrajudiciare de solutionare a diferentelor.
4. In cazul in care nu se va putea ajunge la un acord pe cale amiabila, litigiile vor fi solutionate de instanta de drept comun competenta, potrivit dreptului roman.
5. Ca exceptie de la regula, disputa dintre **Banca** si **Client** care are ca obiect atat un contract specific, cat si **Conditii Generale de Afaceri** va fi solutionata potrivit clauzei de jurisdicție din respectivul contract specific. Toate costurile pe care **Banca** va trebui sa le suporte in cazul in care aceasta ar fi implicata intr-un litigiu cu **Clientul** sau, dupa caz, intr-un conflict cu un tert, ca urmare a indeplinirii unor instructiuni primite de la **Client**, vor fi recuperate de la **Client**, in conformitate cu legislatia in vigoare.
  - 6.1. Daca se va stabili ca vreunul din termeni sau prevederile **Conditiiilor Generale de Afaceri** este lipsit de validitate sau neaplicabil, valabilitatea termenilor si prevederilor ramase nu va fi afectata, iar drepturile si obligatiile **Clientului** si ale **Bancii** vor fi intelese ca si cum **Conditiiile Generale de Afaceri** nu au continut acel termen sau acea prevedere lipsita de valabilitate sau neaplicabila.
  - 6.2. Obligatiile decurgand din prezentele **Conditii Generale de Afaceri** nu pot face obiectul cesiunii/novatiei/transferului, efectuat(a) de catre **Client**.
6. Prezentele **Conditii Generale de Afaceri** sunt obligatorii pentru **Client** si pentru **Banca**, nerespectarea acestora constituind incalcarea obligatiei de a face sau de a nu face, prevazuta de art. 1528-1529 din Legea nr. 287/2009 privind Codul civil, republicata.
  - 6.1. Aceste **Conditii Generale de Afaceri** vor fi guvernate de legea romana. **Banca** are dreptul de a opune **Clientului** prevederile legislatiei interne in materie, normele cu caracter obligatoriu emise de Banca Nationala a Romaniei, in calitatea sa de Banca Centrala, regulile si uzantele internationale in orice diferend decurgand din aplicarea acestora, chiar si in cazul in care **Clientul** invoca pierderi sau daune din aplicarea lor. **Clientul** nu poate invoca **Bancii** motivul necunoasterii acestor norme si uzante.
  - 6.2. Clientul declara si garanteaza Bancii ca a citit, intelege si accepta toate clauzele cuprinse in prezentele **Conditii Generale de Afaceri**, inclusiv clauzele privind limitarea raspunderii, dreptul de a denunta unilateral contractul, de a suspenda executarea obligatiilor sau care prevad in detrimentul clientului decaderea din drepturi ori din beneficiul termenului, limitarea dreptului de a opune exceptii, restrangerea libertatii de a contracta cu alte persoane, reinnoirea tacita a contractului, legea aplicabila, clauze compromisorii sau prin care se deroga de la normele privitoare la competenta instantelor judecatoresti.
  - 6.3. Titularul **Contului Curent** se obliga fata de **Banca** sa aduca la cunostinta mandatarilor sai imputerniciti ca trebuie sa opereze pe contul respectiv in conditiile prevazute in prezentele **Conditii Generale de Afaceri**, declarand totodata ca a/au inteles si si-a/si-au insusit prezentele **Conditii Generale de Afaceri** ale **Bancii**.
  - 6.4. **Clientul** este de acord ca, in conformitate cu prevederile legale, **Banca** sa efectueze orice verificari, sa solicite si sa obtina orice informatii despre acesta de la orice institutie publica, registru public, arhiva, baza de date electronica sau tert abilitat, detinator de astfel de informatii. **Clientul** este de acord cu prelucrarea datelor sale personale, direct sau prin intermediul tertilor contractanti, in scopul indeplinirii de catre **Banca** a obligatiilor legale si a realizarii intereselor legitime ale acesteia, precum si in vederea derularii oricaror raporturi juridice intre **Banca** si **Client**.
7. Nevalabilitatea sau/si neaplicabilitatea uneia sau mai multor dispozitii din prezentele **Conditii Generale de Afaceri** nu atrage dupa sine invalidarea celorlalte prevederi din cuprinsul acestora, astfel cum a fost convenit intre **Banca** si **Client**.
8. Prezentele **Conditii Generale de Afaceri** completeaza prevederile tuturor conventiilor, acordurilor si contractelor incheiate intre **Banca** si **Client**. In cazul in care prevederile prezentelor **Conditii Generale de Afaceri** au un inteles divergent sau sunt in contradictie cu prevederile exprese stipulate in conventiile, acordurile sau contractele specifice, incheiate intre **Banca** si **Client**, prevederile acestora din urma vor prevala.
9. **Clientul** autorizeaza **Banca**, prin prezentele **Conditii Generale de Afaceri**, sa compenseze in orice moment orice suma datorata **Bancii**, indiferent de raportul juridic din care ar proveni, cu fondurile disponibile in orice **Cont Curent** si/sau de depozit si/sau cu orice alte sume datorate de Banca Clientului, indiferent de raportul juridic din care ar proveni, precum si de valuta in care sunt disponibile si/sau indiferent de scadenta depozitului, fara a fi necesar in acest sens un alt acord prealabil al **Clientului**.

**9.1. Clientul** are obligatia sa acopere din surse proprii debitul, inclusiv dobanda penalizatoare aferenta descoperitului de cont neautorizat.

**9.2.** In situatia in care in conturile **Clientului** nu exista disponibil suficient pentru acoperirea oricaror sume datorate **Bancii, Banca** este autorizata sa efectueze oricare dintre operatiunile reprezentand dar nelimitandu-se la efectuarea de schimburi valutare, transferuri intre conturile **Clientului**, debitarea/creditarea oricaror sume din/in oricare dintre conturile **Clientului**, pentru acoperirea sumelor datorate. In cazul in care compensarea sumelor datorate va necesita schimbarea unei anumite valute in alta, o astfel de schimbare se va efectua la cursul de schimb practicat de **Banca** la acea data, in acest scop **Banca** fiind mandata pentru orice operatiune de schimb valutar care va fi necesara.

**9.3.** Daca nici pe aceasta cale **Banca** nu recupereaza sumele datorate de **Client**, aceasta are dreptul de a recupera sumele datorate conform dispozitiilor legale in materie.

**10. Clientul** nu poate opune **Bancii** conditiile contractelor incheiate cu tertii.

**11. Banca** isi rezerva dreptul sa schimbe si/sau sa modifice aceste **Conditii Generale de Afaceri** in orice moment si la unica sa alegere. Orice schimbari vor fi aduse la cunostinta **Clientului** prin afisare la sediile **Bancii** si/sau prin publicare pe pagina de internet a **Bancii** la adresa [www.cec.ro](http://www.cec.ro), modificarile producand efecte incepand cu data afisarii/publicarii lor, daca nu este prevazut in mod expres altfel. In cazul in care **Clientul** nu este de acord cu modificarile efectuate de **Banca**, are dreptul sa rezilieze, fara solicitarea unor daune interese **Bancii**, in cel mult 15 zile de la data intrarii in vigoare a modificarilor sau de la data notificarii, contractele sau conventiile incheiate cu **Banca**, cu exceptia cazurilor cand prin respectivele contracte sau conventii nu este stipulat altfel si se obliga sa ramburseze anticipat, deodata si la prima cerere a **Bancii** orice sume datorate: credite, dobanzi, comisioane, speze etc. In caz contrar, se considera ca, **Clientul** a acceptat modificarile intervenite in prezentele **Conditii Generale de Afaceri**.

**12.** Orice derogare de la aplicarea de catre **Banca** a prezentelor **Conditii Generale de Afaceri** fata de **Client** trebuie convenita in mod expres, in scris, intre **Banca** si respectivul **Client**.

**13.** Prezentele **Conditii Generale de Afaceri** se vor aplica in conformitate si deplina concordanta cu dispozitiile reglementarilor cu caracter special, in materie si in vigoare.

**14. Clientul** accepta expres ca formele de comunicare, transmitere sau publicitate privind modificarile si completările sau schimbarea **Conditiiilor Generale de Afaceri**, anterior mentionate si propuse de **Banca**, reprezinta/constituie o notificare suficienta a respectivelor modificari/completari si/sau schimbari, fiind o metoda suficienta de informare si de asigurare a opozabilitatii lor.

**15. Clientul** se obliga sa efectueze operatiuni si sa utilizeze produsele si serviciile oferite de Banca, cu respectarea stricta a prevederilor legale aplicabile si a celor din contractele specifice.

**Clientul** declara ca, in cadrul desfasurarii propriei activitati, respecta toate cerintele legislative cu impact in domeniul aplicarii sanctiunilor internationale si actioneaza in conformitate cu legile si reglementarile nationale si internationale cu privire la restrictiile/sanctiunile (comerciale, financiare, de transfer de fonduri)/embargo-urile fata de anumite tari, entitati si persoane si, de asemenea, cu privire la restrictiile privind exportul de produse si tehnologii cu potential de aplicatii civile si militare (<https://ancex.ro/produse-cu-dubla-utilizare/>) etc. Clientul se obliga sa respecte in toate privintele Sanctiunile Internationale aplicabile, sa nu puna la dispozitie, in mod direct sau indirect, sume din orice facilitate de credit/garantie catre sau in beneficiul unei persoane desemnate/ inscrise in Listele de Sanctiuni conform tratatelor si reglementarilor UE si cele internationale aplicabile in vigoare.

Banca are obligatia sa respecte toate cerintele legislative cu impact in domeniul aplicarii sanctiunilor internationale si actioneaza in conformitate cu legile si reglementarile nationale si internationale cu privire la restrictiile/sanctiunile (comerciale, financiare, de transfer de fonduri)/embargo-urile fata de anumite tari, entitati si persoane si, de asemenea, cu privire la restrictiile privind exportul de produse si tehnologii cu potential de aplicatii civile si militare (<https://ancex.ro/produse-cu-dubla-utilizare/>).

In acest sens, Banca isi rezerva expres dreptul de a refuza clientilor cererea de deschidere a relatiei de afaceri sau acordarea unor anumite categorii de produse sau de a inceta deodata orice relatie de afaceri cu acesta si de a solicita rambursarea imediata a oricaror obligatii decurgand din orice raport dintre Banca si Client, de a sista/restrictiona clientilor executarea operatiunilor sau dreptul de a utiliza/accesa produsele si/sau serviciile detinute de acestia sau de a proceda la inghetarea activelor, in cazul nerespectarii reglementarilor mentionate mai sus ori in cazul in care Clientii utilizeaza produsele si/sau serviciile Bancii implicand tari/entitati cu risc ridicat, ori pentru care sunt identificate elemente/informatii din care rezulta ca pentru persoanele fizice/juridice implicate in tranzactie au fost instituite masuri sanctionatorii de catre autoritatile/organismele internationale abilitate.

**16.** Prezentele **Conditii Generale de Afaceri** inlocuiesc **Conditiiile Generale de Afaceri** anterioare ale **Bancii**.