

Stimate Client,

Pentru a detalia unele aspecte ce tin de relatia dintre parti, luand in considerare si adaptarea continua la modul actual de derulare a raporturilor juridice in mediul digital si pentru a asigura o colaborare cat mai transparenta, am considerat oportuna efectuarea unor schimbari in **Condițiile Generale de Afaceri („CGA”) ale Nexent Bank NV Amsterdam Sucursala Bucuresti (“Banca”)**.

Asadar, dorim sa iti aducem la cunostinta modificarile intervenite cu privire la prevederile CGA, noua versiune intrand in vigoare la data de **31.12.2025**.

Pentru a parcurge mai usor aceste modificari, le-am atasat acestei notificari in Anexa 1 - „Clauze nou adaugate sau modificate in Condițiile Generale de Afaceri”, pe care o puteti regasi mai jos.

Intregul continut revizuit al CGA – versiunea 31.10.2025 este disponibil in permanenta pe site-ul Bancii la adresa <https://www.nexentbank.ro/persoane-fizice>, in sectiunea “Documente atasate”, si in orice unitate teritoriala a Bancii. Totodata, documentul poate fi pus la dispozitie, la cerere, in orice moment si in mod gratuit pe suport hartie sau in format electronic. Forma anterioara a CGA – versiunea 11.07.2025 este deopotriva disponibila la aceeasi adresa de pe site-ul Bancii.

De asemenea, Politica de confidentialitate a Bancii – versiunea 31.10.2025, in forma revizuita in mod corespunzator, este disponibila pe site-ul Bancii, la adresa <https://www.nexentbank.ro/Politica-de-confidentialitate>, in sectiunea “Documente atasate”, sau in orice unitate a Nexent Bank N.V. Amsterdam Sucursala Bucuresti. Forma anterioara a Politicii de confidentialitate – versiunea iulie 2025 se regaseste deopotriva pe site-ul Bancii, la aceasi adresa mentionata mai sus.

Te asiguram ca modificarile pe care le aducem CGA si Politicii de confidentialitate nu schimba grija cu care utilizam datele tale cu caracter personal si nu aduc in niciun caz atingere drepturilor tale fata de noi, drepturi de care te poti bucura pe deplin in continuare in conditiile cu care esti deja obisnuit. Te incredintam ca acordam toata atentia noastra utilizarii datelor in conditii de deplina siguranta si securitate, cu reducerea riscurilor pentru datele tale.

In situatia in care nu esti de acord cu modificarile propuse de Banca, ai dreptul de a solicita in scris denuntarea unilaterala a relatiei de cont, imediat si in mod gratuit, inainte de data intrarii in vigoare a modificarilor, respectiv 31.12.2025.

Pentru orice alte informatii poti accesa pagina <https://www.nexentbank.ro/persoane-fizice> si ne poti contacta prin Serviciul Clienti Call Center disponibil non-stop la tel.: 0801.000.000 (număr apelabil din rețeaua Telekom Romania), 0750.000.000 și 0724.100.000 (numar apelabil din orice rețea de telefonie fixa sau mobila, inclusiv international) sau prin e-mail la adresa office@nexentbank.ro.

Cu deosebită consideratie,

Echipa Nexent Bank

The bank designed around you.

Anexa 1 - „Clauze nou adaugate sau modificate în Condițiile Generale de Afaceri”

Redam în cele ce urmează articolele din CGA care au fost nou adaugate, precum și pe cele care au suferit modificări.

Clauze nou adaugate:

- **Art.1.5.6.:** “În cazul în care Clientul nu își actualizează datele urmând modalitățile puse la dispoziție de către Banca, conform art. 2.1. de mai jos și/sau la solicitarea Bancii, precum și în scop de verificare a datelor Clientului/persoanei vizate, Banca are dreptul, fără însă a fi obligată, să utilizeze în conformitate cu prevederile art.1.6.2, inclusiv pentru comunicarea cu Clientul/persoana vizată, date sau informații obținute din surse credibile și independente, cum ar fi, fără limitare la acestea, baze de date ale organismelor din sectorul public, baze de date private care conțin informații de la autorități publice, rapoarte de audit, documente fiscale, extrase de cont etc.”
- **Art.1.6.3.1., lit.(d):** “(d) date cu privire la operațiunile desfășurate prin intermediul aplicațiilor de tip internet/mobile banking și/sau al altor aplicații bancare (loguri, jurnale, marci temporale etc.).”
- **Art.1.6.4.3., lit.(t):** “(t) pentru conformarea cu obligațiile legale ale societăților care fuzionează, în contextul operațiunilor de fuziune în care poate fi implicată Banca”
- **Art.1.6.4.4., lit.(p):** “(p) verificarea, corectarea, completarea și actualizarea datelor Clientului, în vederea conformării Bancii cu obligațiile sale derivate din cadrul normativ aplicabil domeniului financiar-bancar și principiile/uzanțele aferente acestuia, precum și în scopul urmăririi intereselor sale legitime.”
- **Art.1.6.6.1., lit. p):** “(p) entități publice sau private care gestionează baze de date ale organismelor din sectorul public sau baze de date private care conțin informații de la autorități publice, cum ar fi, fără limitare la acestea, Direcția Generală pentru Evidența Persoanelor, Oficiul Registrului Comerțului, Registrul Național de Publicitate Imobiliară, Oficiul de Cadastru și Publicitate Imobiliară, Registrul Național Notarial de Evidență a Procurilor etc. “
- **Art.2.6.8.:** “În situația în care Banca are indicii serioase cu privire la efectuarea, în ultimele 13 luni, ori iminenta efectuării unei tranzacții în mod fraudulos sau este sesizată de către o altă instituție financiară cu privire la o tranzacție posibil frauduloasă, Banca va putea dispune măsuri pentru limitarea consecințelor unei astfel de tranzacții, fără informarea și/sau fără acordul Clientului. În acest sens, Banca va putea proceda inclusiv la blocarea totală sau parțială a sumelor relevante și/sau a conturilor, cardurilor ori a altor instrumente de plată sau a utilizării aplicațiilor de tip mobile banking, internet banking, precum și la revocarea sau refuzul executării instrucțiunilor Clientului. De asemenea, Banca va putea debita contul Clientului cu orice astfel de sume și/sau le va putea restitui către banca platitorului (inclusiv Banca).“
- **Art.2.6.9.:** “Clientul înțelege și consimte prin acceptarea prezentelor CGA faptul că oricare dintre și toate operațiunile mai sus menționate la art. 2.6.6 – 2.6.8 vor fi efectuate de către Banca fără informarea Clientului și fără acordul acestuia pentru fiecare caz în parte. De asemenea, Clientul înțelege și consimte faptul că Banca nu este responsabilă pentru operațiunile astfel efectuate/ măsurile astfel întreprinse, iar Clientul și/sau terțe părți nu vor putea pretinde despăgubiri.”
- **Art.2.6.10.:** “În cazul în care sumele necesare efectuării operațiunilor menționate la art 2.6.6 – 2.6.8 de mai sus nu mai sunt disponibile în contul Clientului, acesta se obligă să ramburseze Bancii fondurile necesare în cel mai scurt timp, la solicitarea Bancii, și să despăgubească Banca pentru orice pierdere suferită ca urmare a utilizării sumelor încasate în mod eronat și/sau fraudulos.”
- **Art.3.2.1., alineat 1:** “Depozitul la termen se constituie în condițiile art. 2.191 Cod Civil, Banca fiind obligată să restituie Clientului aceeași cantitate monetară, de aceeași specie, la scadența sau, după caz, la cererea Clientului.”
- **Art.3.2.3.:** “Pentru ”Depozitele la termen de 3, 6, 9 și 12 luni cu plată lunară a dobânzii”, Banca pune la dispoziția Clientului în contul curent al acestuia, dobânda aferentă, la sfârșitul fiecărei perioade de câte o lună, până la termenul scadent inițial stabilit; la solicitarea desființării înainte de scadența a depozitului, Clientul va primi suma depusă inițial, din care se vor debita valorile dobânzilor lunare plătite de Banca în avans de la data constituirii lui. La scadența, principalul (suma inițial depusă) va fi înregistrat în contul curent al Clientului.”
- **Art. 3.2.4.:** “Pentru depozitele la termen, altele decât cele cu plată lunară a dobânzii, Banca pune la dispoziția Clientului dobânda convenită, numai la data scadentei stabilite, în conformitate cu tipul depozitului constituit;

la solicitarea desfiintarii inainte de scadenta a depozitului, Clientul va primi suma initial depusa; operatiunea de retragere numerar aferenta sumei rezultate din desfiintarea depozitului va fi taxata conform Listei de Taxe, Comisioane si Dobanzi persoane juridice.”

- **Art.3.2.5.:** “Reinnoirea automata a depozitului pentru o perioada similara, conform optiunii Clientului, se va efectua la scadenta, procentul de dobanda al depozitului reinnoit fiind cel standard practicat de Banca la data reinnoirii, astfel cum este afisat la sediul unitatilor teritoriale, cat si pe web-site-ul oficial al Bancii.”
- **Art.3.2.8.:** “La lichidarea sumelor de bani constituite in depozit sau inregistrate in contul curent al Clientului contractul de depozit va inceta, obligatiile dintre parti fiind stinse si contul de depozit inchis.”

Clauze care au suferit modificari:

- **Art.1.2.:** „**Stat membru** – orice stat membru al Uniunii Europene (UE), precum si orice stat apartinand Spatiului Economic European (SEE);”
- **Art.1.5.1., lit. (a):** “Banca considera ca este obligata sau are dreptul in acest sens in temeiul unei prevederi legale ori al unui alt act normativ, sau”.
- **Art.1.5.1., lit. (c):** “Clientul a consimtit expres la aceasta dezvaluire. In acest sens, prin acceptarea CGA conform art. 1.1.4 de mai sus, Clientul intelege si este de acord ca Banca poate dezvalui informatii care fac obiectul obligatiei de pastrare a secretului profesional in cazurile in care acest lucru este necesar pentru desfasurarea activitatii Bancii si prestarea serviciilor catre Client, astfel cum se detaliaza la art. 1.6.6 de mai jos”.
- **Art. 1.6.:** “Informatiile cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal detaliate prin prevederile prezentei sectiuni se completeaza in orice moment cu celelalte informatii puse la dispozitie de Banca, incluzand fara limitare la acestea, prin: politica de confidentialitate si politica de cookies afisate pe site-ul Bancii, notele de informare specifice referitoare la prelucrarea datelor cu caracter personal efectuata in contextul anumitor produse si servicii oferite de Banca, de exemplu, informarea cu privire la prelucrarea datelor in sistemul Biroului de Credit furnizata la solicitarea acordarii unui credit, informatiile aplicabile serviciului internet banking si aplicatiilor pentru telefonul mobil, la ATM-uri, in locatiile Bancii, in cadrul apelurilor telefonice cu si/sau fara operator uman, in contextul verificarii identitatii la distanta utilizand mijloace electronice, inclusiv mijloace video, in contextul utilizarii unei semnaturi electronice etc..”
- **Art.1.6.1., definitia termenului *Date biometrice*:** “Date biometrice - insemna date cu caracter personal care rezulta in urma unor tehnici de prelucrare specifice referitoare la caracteristicile fizice, fiziologice sau comportamentale ale unei persoane fizice si care permit stabilirea sau confirmarea identitatii unice a respectivei persoane, cum ar fi imaginile faciale, vocea sau datele dactiloscopice.”
- **Art.1.6.3.2.:** “In vederea indeplinirii scopurilor mentionate in prezenta sectiune 1.6, Banca prelucreaza date cu caracter personal pe care le obtine in mod direct de la persoana vizata sau in mod indirect de la alte persoane cu care Banca interactioneaza in mod direct in legatura cu persoana vizata, in functie de relatia concreta dintre acestea, astfel cum reiese si din art 1.6.2.2 de mai sus. De asemenea, inclusiv pe baza prelucrarii datelor astfel obtinute, Banca poate genera (de exemplu, coduri sau identificatoare de client/utilizator, identificatoare de tranzactii, log-uri de acces) sau deduce (de exemplu, gradul de solvabilitate) ea insasi noi date cu caracter personal sau le poate obtine/primi din surse externe, ca de exemplu:
 - institutii, autoritati publice sau alte entitati care gestioneaza baze de date disponibile public sau cu acces restrans, in special: Directia Generala pentru Evidenta Persoanelor, Agentia Nationala de Administrare Fiscala - ANAF, Fondul National de Garantare a Creditelor pentru Intreprinderi Mici si Mijlocii – FNGCIMM entitate relevanta de exemplu in cazul creditelor de tip Prima casa, Agentia Nationala de Administrare a Bunurilor Indisponibilizate - ANABI, Centrala Riscurilor de Credit - CRC sau Centrala Incidentelor de Plati – CIP organizate de Banca Nationala a Romaniei, Banca Centrala a Olandei (DNB), registrul comertului, portalul instantelor de judecata, Biroul de Credit, registrele nationale notariale, baze de date oficiale cu persoane supuse sanctiunilor internationale in materia prevenirii si combaterii spalarii banilor si finantarii terorismului sau din orice alte surse credibile si independente (ca de exemplu, baze de date ale organismelor din sectorul public sau baze de date private care contin informatii de la autoritati publice, rapoarte de audit, documente fiscale, extrase de cont etc.);

- entitati implicate in executarea operatiunilor de plati sau in functionarea instrumentelor de plata, ca de exemplu: organizatiile internationale de carduri (Mastercard, Visa), operatori economici care accepta plata cu carduri sau cu alte instrumente de plata la distanta, banci si alte institutii de plata implicate in schemele de plati, Transfond, SENT, Regis, Depozitarul Central, SWIFT etc.;
 - parteneri comerciali, ca de exemplu colaboratori sau furnizori de servicii pentru Banca, precum si entitati catre care Banca presteaza servicii de plati, entitati emitente de valori mobiliare, societati de asigurare, diverse alte persoane juridice de la care Banca poate achizitiona drepturi de creanta in legatura cu Clientii etc;
 - platforme online accesibile publicului, inclusiv retele sociale si profesionale, retele de internet;
 - alte entitati din Grupul Nexent;
 - angajatori, parteneri sau contrapartide ale Clientului, care fac plati de salarii sau alte venituri catre Client ori solicita efectuarea de plati din conturile Clientului in temeiul unor aranjamente de debitare automata (direct debit)."
- **Art.1.6.4.2.** partea de inceput: "Banca prelucreaza datele si informatiile persoanelor vizate necesare **pentru intrarea in relatie contractuala** si in executarea contractelor incheiate cu persoana vizata si in scopul furnizarii catre Client a produselor si serviciilor, efectuand in acest sens prelucrari in principal cu scop de:"
 - **Art.1.6.4.2. lit. (d):** "(d) executare in conditii bune si de siguranta a tranzactiilor bancare, prin orice mijloc de instructare: la ghiseu, aplicatie bancara, inclusiv de tip internet/mobile banking, card (fizic sau virtual), POS (fizic sau virtual, inclusiv prin tehnologia „fara contact” - contactless, NFC/near field communication) etc.;"
 - **Art.1.6.4.3., lit (a):** "(a) Banca prelucreaza date cu caracter personal necesare in vederea conformarii cu obligatiile legale aflate in sarcina sa, efectuand in acest sens prelucrari in principal cu scop de: (a) identificare si cunoasterea clientelei, prevenirea spalarii banilor si combaterea finantarii terorismului, prevenirea fraudelor si garantarea secretului bancar, inclusiv prin colectarea in sistemul informatic de evidenta a datelor continute in actele de identitate ale clientului, a datelor biometrice continute in inregistrările aferente identificării la distanta prin mijloace electronice, inclusiv video (inclusiv prin intermediul unor furnizori autorizati), precum si a celorlalte date cu privire la calitatea clientului sau a membrului de familie de persoana expusa politic („PEP”), apartenenta la un grup de clienti, sursa fondurilor, alte date incluse in contractele incheiate cu dumneavoastra sau rezultate pe parcursul executării contractului;"
 - **Art.1.6.4.3., lit. (j):** "(j) gestionarea riscului de creditare si managementul riscului prin crearea de modele/profile de risc;"
 - **Art.1.6.4.4., lit.(h):** "(h) administrare a afacerii, inclusiv prin instrainarea/transferul sau achizitionarea de active, fuziuni, achizitii, transferuri, vanzari/cumparari de portofolii de contracte, de creante sau de parti ale afacerii, ori prin alte tranzactii similare, efectuate atat cu entitati din Grupul Bancii, cat si cu orice alte persoane interesate, ceea ce poate include dezvaluirea oricaror informatii si date referitoare la Clientii Bancii/persoanele vizate pentru derularea de negocieri sau evaluari (due dilligence) de catre persoanele interesate de efectuarea unor asemenea tranzactii, precum si in general in contextul sau in vederea incheierii, implementarii sau executarii unor astfel de tranzactii, cu aplicarea de catre Banca de masuri adecvate de garantare a drepturilor Clientilor/persoanelor vizate in contextul acestor operatiuni;"
 - **Art.1.6.5.2., alineatele unu, patru, sase si sapte se modifica dupa cum urmeaza: Alineat unu:** "Cu respectarea temeiului legal corespunzator, Banca poate utiliza procese de decizie individuala automatizata, inclusiv ca urmare a crearii de profiluri, si care in anumite circumstante pot produce efecte juridice asupra persoanei vizate sau o pot afecta in mod similar intr-o masura semnificativa, de exemplu, prin refuzul executarii instructiunilor Clientului, refuzul sau restrictionarea accesului la produsele si serviciile Bancii (prin blocarea unei tranzactii suspecte sau eronate, blocarea cardului sau a contului etc.). Crearea de profiluri presupune prelucrarea automata a datelor Clientului/persoanei vizate pentru a analiza si/sau evalua diverse aspecte in legatura cu acesta/aceasta, ca de exemplu: comportament si preferinte tranzactionale, grad de indatorare, includerea pe diverse liste publice de sanctiuni interne si internationale in legatura cu finantarea terorismului si spalarea banilor, suspiciuni de fraudă etc."; **Alineat patru:** "In vederea incheierii la distanta a unui contract cu Clientul sau a executarii unei instructiuni la distanta a acestuia, Banca utilizeaza mijloace video de identificare la distanta sau mijloace de autentificare la distanta a Clientului, acestea presupunand prelucrari de date si emiterea de decizii automatizate in legatura cu identificarea Clientului si analizarea solicitarii/

instrucțiunii acestuia. Identificarea la distanță prin mijloace electronice, inclusiv video, presupune întotdeauna prelucrarea datelor biometrice ale persoanei vizate și/sau a vocii, iar în lipsa acordului în acest sens, Banca nu va putea oferi produse și servicii la distanță. În vederea inițierii unei relații și/sau a identificării Clientului la distanță, Banca poate efectua prelucrări de date și emite decizii automatizate în legătură cu identificarea Clientului. Cererile Clientului formulate prin mijloace la distanță pot fi respinse dacă algoritmii și criteriile utilizate de Banca în acord cu reglementările de prudențialitate și de securitate, astfel cum acestea pot varia în timp, nu se pot îndeplini.”; **Alineat sase:**”Crearea de profiluri ori clasificarea clienților în diverse categorii în funcție de criterii precum vârsta, zona geografică, produs deținut, frecvența utilizării unor produse și servicii, venituri, tipuri de cheltuieli, date de tranzacționare etc. și, în legătură cu aceste profiluri sau categorii, decizii individuale automatizate pot fi utilizate și pentru a transmite comunicări comerciale personalizate pe baza cosimțământului persoanei vizate exprimat în condițiile precizate la art. 1.6.4.5 de mai sus și/sau al interesului legitim al Bancii astfel cum se menționează la art. 1.6.5.1. de mai sus.”; **Alineat șapte:** “În condițiile Regulamentului GDPR, în toate cazurile, persoana vizată are însă dreptul de a obține reevaluarea deciziei pe baza unei intervenții umane, dreptul de a își exprima punctul de vedere cu privire la decizia automatizată, precum și dreptul de a contesta respectiva decizie.”

- **Art.1.6.6.1., partea de început se modifica după cum urmează:**”În vederea desfășurării activității și asigurării prestării/oferirii serviciilor bancare către Client în siguranță, la cele mai bune standarde sau în vederea îndeplinirii obligațiilor sale legale ori în urmărirea intereselor sale legitime astfel cum a fost detaliat prin prezenta secțiune 1.6, Banca poate dezvălui date cu caracter personal către anumite persoane sau entități, în special către:”
- **Art.1.6.6.1. lit. (b):** “terte persoane de tipul instituțiilor financiare corespondente, entități de compensare/decontare, entități implicate în executarea sau facilitarea serviciilor de transfer de fonduri (ca de exemplu: SWIFT, STFD Transfond SA, ReGIS, SENT, emitentii de carduri – VISA, Mastercard, bancile comercianților către care Clientul a efectuat plata cu cardul, instituțiile de plată ale beneficiarilor transferurilor de fonduri din conturile clienților Bancii), inclusiv în scopul clarificării eventualelor erori operaționale sau potențiale fraude, precum și entități care asigură infrastructura necesară pentru: funcționarea serviciilor de tipul plăților online (3D secure), emiterea și utilizarea de carduri virtuale sau utilizarea POS virtual, utilizarea de servicii de tip cloud;”
- **Art.1.6.6.1. lit. (f):** “(f) oricare dintre persoanele/entitățile aparținând Grupului din care face parte Banca, inclusiv oricare entități din Grupul Fiba sau Nexent Bank unde, de exemplu, prelucrarea tehnică sau strategia de afaceri la nivel de grup a datelor este localizată, analizată, decisă și/sau centralizată;”
- **Art.1.6.6.1. lit. (i):** “(i) orice alta terță persoană/entitate, în măsura în care dezvăluirea este necesară pentru inițierea unei relații cu Banca sau pentru prestarea serviciilor contractate de către Client de la Banca sau respectiva persoană/entitate este implicată direct sau indirect în prestarea unor servicii către Banca, cum ar fi entitățile de tipul prestatorilor de servicii de plată terți sau în cazul unor servicii externalizate sau contractate de către Banca de la furnizori specializați sau în vederea securizării operațiunilor și optimizării afacerii, ca de exemplu: servicii de identificare la distanță, servicii de verificare a identității și a datelor de identificare inclusiv prin raportare la baze de date gestionate de entități publice sau private, servicii în legătură cu acordarea, utilizarea și validarea semnăturii electronice, servicii de printare extrase și notificări, servicii de curierat, transmitere de mesaje, colectare de creanțe, gazduire și administrare servicii web, servicii de mentenanță și dezvoltare software, servicii IT, furnizori carduri și servicii utilizare carduri sau alte instrumente de plată cu acces la distanță, furnizori de servicii de securitate a datelor și/sau a tranzacțiilor, servicii de arhivare, de distrugere documente, agenții de colectare debite, prestatori de servicii mentenanță ATM-uri/POS-uri, agenții imobiliare, servicii notariale, juridice sau alt fel de consultanță, asistentă sau reprezentare);”
- **Art.1.6.6.1., lit. (l):** “(l) orice entități din cadrul grupului Bancii (cu sediul în state membre ale UE, ca de exemplu Olanda, Malta, Germania, precum și în afara UE, ca de exemplu Dubai, Turcia, Elveția) sau din afara acestuia, cu care Banca se află în negocieri sau pentru efectuarea unor evaluări (due diligence) de către entitățile respective, în vederea sau în contextul unei tranzacții cu aceste entități de instrainare/transfer sau achiziționare de active, fuziune, achiziție, transfer, vânzare/cumpărare de portofolii sau alte tranzacții similare privind drepturi și/sau contracte ale Bancii în relația cu Clientul/persoana vizată, inclusiv consultanții acestor entități, precum și ulterior pentru implementarea/executarea tranzacției respective;”
- **Art.1.6.8.:** “În prezent, în vederea îndeplinirii scopurilor mai sus-menționate este posibil ca Banca să transfere anumite categorii de date cu caracter personal în afara României, în state din cadrul UE/ SEE, care oferă un

nivel adecvat de protecție a datelor: Olanda (unde Nexent Bank N.V. este înregistrată și autorizată ca instituție de credit), Malta și [Germania](#) (unde au sedii entități din Grup sau ca beneficiar al unor servicii în materia tehnologiei informației) sau în afara UE/SEE, către [Elveția](#) (în cazul utilizării SWIFT), Statele Unite ale Americii (în cazul utilizării SWIFT și, potențial, al raportărilor FATCA), Turcia, (în contextul în care în aceste state au sedii entități din grup sau ca beneficiar al unor servicii în materia tehnologiei informației), Dubai (în contextul unor relații de afaceri) precum și pentru raportările CRS. Pentru transferurile în afara UE/SEE, Banca își va întemeia transferul datelor cu caracter personal fie pe baza unor garanții adecvate de protecție a datelor, cum ar fi clauzele contractuale standard adoptate la nivelul Comisiei Europene sau alte garanții recunoscute de lege, fie pe baza îndeplinirii unor alte condiții potrivit reglementărilor aplicabile. De exemplu, Banca va transfera date cu caracter personal în străinătate atunci când acest transfer este necesar în executarea unui contract pe care îl are încheiat cu Clientul/persoana vizată, de exemplu atunci când execută instrucțiuni de transfer de fonduri ale Clientului către state terțe.

Este posibil ca pe parcursul desfășurării activității, statele de transfer mai sus menționate să se modifice. Clientul și orice altă persoană vizată pot obține o listă actualizată cu statele unde se transferă datele cu caracter personal accesând varianta actualizată a Politicii de confidențialitate, disponibilă pe site-ul Bancii www.nexentbank.ro/Politica-de-confidențialitate

- **Art.2.1.7.:** “Clientul a luat la cunoștință de faptul că Banca are obligația de a se conforma reglementărilor privind cunoașterea clientelei, prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului, punerea în aplicare a regimului de sancțiuni internaționale/măsuri restrictive/embargouri în vigoare și, în acest sens, de a adera la cerințele diverselor autorități în legătură cu aplicarea tuturor sancțiunilor în vigoare și/sau a unor măsuri de prevenire.”
- **Art.2.1.12.** se completează cu: ”În situația în care orice declarație, informație, document furnizate Bancii (inclusiv actele și documentele constitutive) se modifică, sunt sau devin inexacte, necorespunzătoare sau incomplete, inclusiv în cazul în care intervin modificări ce determină încadrarea beneficiarului real al Clientului în categoria persoanelor expuse public sau a membrilor de familie ai unei persoane expuse public sau a persoanelor cunoscute ca asociați apropiați ai unei persoane expuse public, astfel cum aceste noțiuni sunt definite în legislație, dar și în cazul în care intervin modificări în profilul tranzacțional al Clientului (cum ar fi tarile în care/prin intermediul cărora tranzacționează sau schimbarea semnificativă a volumului tranzacțiilor), Clientul va furniza Bancii imediat declarația, informația, documentul actualizat/modificat, dar nu mai târziu de 30 (treizeci) zile de la data când acestea au fost modificate sau au devenit inexacte, necorespunzătoare sau incomplete.”
- **Art.2.3.1. lit.(c):** “(c) Clientul furnizează informații sau documente false, incomplete ori contradictorii la deschiderea contului sau ulterior / Banca are motive să creadă că informațiile sau documentele furnizate de Client sunt false/Clientul/Reprezentantii refuză identificarea ori actualizarea datelor sau furnizarea documentelor/informațiilor astfel cum au fost solicitate de Banca sau documentele/informațiile prezentate nu au fost satisfăcătoare pentru Banca;”
- **Art.2.6.2.:** “Dacă Clientul va dori informații suplimentare celor prevăzute în extrasul de cont pus la dispoziție lunar gratuit, Banca va furniza aceste informații percepend costurile prevăzute în Lista de Taxe, Comisioane și Dobânzi.”
- **Art.2.6.4.:** “Referitor la conturile de depozit la termen, Banca va pune la dispoziția Clientului, la cerere, în mod gratuit, lunar, documente de informare cu privire la conturile de depozit, la sediile unităților bancare.”
- **Art.2.6.6.:** “Fără însă a fi obligată în acest sens, Banca va putea verifica extrasele de cont ale Clientului și, în cazul în care găsesc erori sau omisiuni ori în cazul în care este informată de către o altă instituție financiară cu privire la efectuarea unei operațiuni eronate, le va putea corecta fără acordul prealabil al Clientului. În acest sens, Clientul înțelege și acceptă faptul că Banca are dreptul de a efectua în contul sau orice operațiuni necesare corectării situațiilor aparute, sesizate de Banca din oficiu sau indicate la sesizarea unei alte instituții financiare. Pentru evitarea oricărui dubiu însă, Banca nu este obligată să corecteze operațiunea de plată în cazul în care Clientul nu a notificat Banca în termen asupra operațiunii neexecutate sau incorect executate, iar aceasta și-a îndeplinit obligațiile de informare cu privire la operațiunile efectuate de Client, conform art 2.6.1 de mai sus.”
- **Art.2.6.7:** “În cazul în care oricare cont al Clientului este creditat din eroare de către Banca cu orice sumă, Clientul va păstra acea sumă pentru Banca și nu va avea dreptul să retragă, să transfere sau să dispună în orice

mod, in tot sau in parte, de respectiva suma. Clientul este obligat sa notifice Banca imediat ce a luat cunostinta de orice astfel de creditare incorecta. De asemenea, in cazul in care Banca este sesizata de catre o alta institutie financiara cu privire la efectuarea unei operatiuni eronate (ca de exemplu, din cauza unor erori de sistem, defectiuni tehnice sau erori umane) in urma careia contul Clientului a fost creditat cu anumite sume de bani, Banca va putea proceda la blocarea integrala sau partiala a sumelor de bani astfel creditate in contul Clientului si, ulterior, la debitarea contului si returnarea sumelor de bani catre banca platitorului (inclusiv Banca). Totodata, Banca va debita si orice eventuale dobanzi aferente sumelor respective cu care a fost creditat contul curent. Clientul va fi informat despre aceste operatiuni prin intermediul extrasului de cont.”

- **Art.2.7.6.:** “Clientul suporta pierderile legate de orice operatiuni de plata neautorizate, care rezulta din utilizarea unui Instrument de plata pierdut sau furat sau din deturnarea unui Instrument de plata, in cuantumurile prevazute conform legii, de cel mult 30 euro sau echivalentul in lei, cu exceptia cazurilor prevazute de lege. In cazul utilizarii neautorizate a Instrumentului de plata pierdut, furat sau fraudat, Clientul are obligatia de a depune plangere penala la autoritatile competente cu privire la operatiunile contestate pe motiv de frauda si de a transmite Bancii copia plangerii penale, impreuna cu dovada inregistrarii acesteia si numarul dosarului penal aferent, precum si orice alte informatii relevante.
- **Art.2.9.4. pct. (ii):** “(ii) corectarea unor erori operationale sau tehnice cu privire la operatiuni inregistrate pe contul Clientului;”
- **Art.3.2.2.:** “Banca se obliga sa plateasca dobanda pentru fondurile pe care le va accepta la rata de dobanda convenita prin formularul de constituire depozit la termen. Perioada de depozit va incepe la data convenita de comun acord conform conditiilor de constituire de depozit la termen. In cazul in care data scadentei depozitului este o zi nebankara, depozitul se considera a fi scadent in ziua bancara urmatoare.”
- **Art. 3.2.7.:** Banca se obliga sa transfere dobanda realizata, dupa deducerea taxelor aferente daca acestea exista, si a impozitului pe dobanda in conformitate cu cerintele legislatiei in vigoare, impreuna cu capitalul, in contul curent al Clientului deschis la Banca la data scadentei depozitului la termen sau sa procedeze conform altor instructiuni ale Clientului cu privire la reinnoirea depozitului si capitalizarea dobanzii.
- **Art.6.2., lit. (a) si (f):** “(a) refuzul furnizarii de informatii, inclusiv nefurnizarea in termenele solicitate de Banca, sau livrarea de documente, incomplete, trunchiate, false si/sau contradictorii;” si “(f) Clientul/ Beneficiarul real al Clientului si/sau oricare dintre persoanele care actioneaza in numele si pentru Client nu pot fi identificati ori acestia refuza (inclusiv prin inactiune)/omite/intarzie furnizarea ori actualizarea datelor si informatiilor de identificare (sau modificari ale acestora inclusiv referitoare la expunerea publica a beneficiarului real), atat la initierea relatiei de afaceri, precum si ori de cate ori este necesar, la solicitarea Bancii, conform prevederilor reglementarilor nationale si/sau internationale privind standardele de cunoastere a Clientelei sau in scopul aplicarii cerintelor FATCA/CRS;”