

Termeni și Condiții – DOB Express

Nexent Bank N.V., o instituție de credit înregistrată în Regatul Țărilor de Jos (Olanda) – țară membră a Uniunii Europene, având sediul în Amsterdam, 6A Karspeldreef, 1101 CJ Amsterdam, Olanda telefon +31 (0)20 35 76 300, e-mail info@nexentbank.nl, înregistrată în Registrul Comerțului de pe lângă Camera de Comerț din Olanda sub nr. 33256675, aflată sub supravegherea De Nederlandsche Bank, banca națională a Olandei, cu adresa poștală Postbus 98 1000 AB Amsterdam, telefon +31 20 524 9111, e-mail info@dnb.nl („DNB”) și înregistrată în registrul instituțiilor de credit ținut de aceasta sub nr. B0546, **prin Nexent Bank N.V. Amsterdam Sucursala București**, cu sediul în Municipiul București, Bulevardul Timișoara, nr.26Z, Clădirea Anchor Plaza, sector 6, cod postal 061331, e-mail office@nexentbank.ro, înmatriculată la Oficiul Registrului Comerțului sub nr. J2024027422009, cod unic de înregistrare 50637620, cod de înregistrare în scop de TVA RO50637620, identificator unic european (EUID) ROONRC.J2024027422009, înscrisă în Registrul instituțiilor de credit cu numărul RB-PJS-40-079/11.11.2024 (“Banca”/ “Nexent Bank”), oferă posibilitatea persoanelor fizice de a aplica pentru un card de credit Card Avantaj Mastercard Standard accesând platforma de înrolare online “DOB Express” de pe un dispozitiv cu acces la internet și cameră video.

Informații despre platforma de înrolare online DOB Express de la Nexent Bank puteți afla inclusiv consultând site-ul Băncii: www.cardavantaj.ro.

Vă rugăm să citiți cu atenție prezenții Termeni și condiții aplicabili procesului de înrolare online a clienților și vânzării la distanță a produselor, la inițierea acestui proces. Totodată, Banca vă pune la dispoziție Termenii în vigoare în oricare dintre unitățile teritoriale și aveți posibilitatea să-i accesați pe site-ul web www.cardavantaj.ro.

I. Dispoziții generale

Prezentul document stabilește cadrul contractual privind înrolarea online a clienților persoane fizice și vânzarea la distanță a produselor oferite de Nexent Bank N.V. Amsterdam Sucursala București, prin intermediul platformei digitale DOB Express, disponibilă 24/7. Platforma permite identificarea video și semnarea electronică a documentelor în vederea contractării unui card de credit Card Avantaj Mastercard Standard.

Utilizarea DOB Express implică acceptarea integrală și necondiționată a acestor Termeni. Pentru parcurgerea fluxului, clienții trebuie să acorde acces la camera foto/video a dispozitivului de pe care accesează platforma, să dețină un număr de telefon mobil din România și să aibă acces la adresa de e-mail personală.

II. Eligibilitate și condiții de participare

Sunt eligibili pentru înrolarea online prin fluxul DOB Express clienții care îndeplinesc, cumulativ, următoarele condiții:

1. Nu sunt clienți ai Nexent Bank N.V. Amsterdam Sucursala București;
2. Au vârsta cuprinsă între 18 și 67 de ani;
3. Au doar cetățenie română și rezidență fiscală exclusiv în România;
4. Dețin o carte de identitate românească valabilă;
5. Adresa la care locuiesc trebuie să fie cea înscrisă în cartea de identitate;
6. Sunt beneficiarii reali ai fondurilor ce vor fi tranzacționate prin contul ce urmează a fi deschis;
7. Nu sunt încadrați în categoria persoanelor expuse public sau membri ai familiei unei persoane expuse public

și nici persoane cunoscute ca asociați apropiați ai unei persoane expuse public¹;

8. Nu fac obiectul reglementărilor FATCA și CRS, respectiv să nu prezinte indicii aferente acestora ².
9. Înregistrează venituri recurente

Un Client care are deja o aplicație în derulare, nu va putea iniția o altă aplicație în paralel. Este necesar să aștepte finalizarea aplicației inițiale.

O persoană care este deja client al Băncii nu va putea finaliza aplicația, fiind invitat în unitatea teritorială Nexent Bank.

III. Produse disponibile/ Oferta

Prin intermediul platformei DOB Express, Banca oferă Clienților posibilitatea de a solicita un **card de credit Card Avantaj Mastercard Standard**.

Informații detaliate despre produs, magazinele partener și campaniile în vigoare sunt disponibile pe site-ul <https://www.cardavantaj.ro>.

IV. Descrierea fluxului de înrolare

Procesul de înrolare online poate fi inițiat doar dacă sunt îndeplinite condițiile tehnice necesare (conexiune stabilă la internet, dispozitiv electronic cu cameră video). Clientul trebuie să aibă la îndemână cartea de identitate. Un Client poate avea o singură aplicație activă în DOB Express.

¹Persoane expuse public – persoanele fizice care exercită sau au exercitat funcții publice importante, membrii familiilor acestora, precum și persoanele cunoscute public ca asociați ai persoanelor fizice care exercită funcții publice importante.

Funcții publice importante: a) șefi de stat, șefi de guvern, miniștri și miniștri adjuncți 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 curților supreme, ai curților constituționale sau ai altor instanțe judecătorești de nivel înalt ale căror hotărâri nu pot fi atacate decât prin căi extraordinare de atac; e) membri ai organelor de conducere din cadrul curților de conturi sau membrii organelor de conducere din cadrul consiliilor băncilor centrale; f) ambasadori, însărcinați cu afaceri și ofițeri superiori în forțele armate; g) membru în consiliul de administrație sau consiliu de supraveghere și persoane care detin funcții de conducere ale regiilor autonome, ale societăților comerciale cu capital majoritar de stat și ale companiilor naționale; h) directori, directori adjuncți și membri ai consiliului de administrație sau membrii organelor de conducere din cadrul unei organizații internaționale.

² **CRS (Common Reporting Standard)** - este un standard de raportare obligatoriu emis de Organizația pentru Cooperare și Dezvoltare Economică (OCDE), transpus la nivel național în Codul de procedură fiscală și care stabilește cadrul pentru schimbul automat de informații financiare între statele participante CRS. CRS stabilește în sarcina instituțiilor financiare obligațiile de:

- (a) identificare specifică și monitorizare a datelor de rezidență și identificare fiscală,
- (b) raportare a clienților care cad sub incidența CRS.

FATCA (The Foreign Account Tax Compliance Act) - set de măsuri legislative emis de către Trezoreria Statelor Unite ale Americii (IRS) care are drept scop prevenirea și reducerea evaziunii fiscale generate de activitatea cetățenilor și rezidenților americani care detin conturi în afara teritoriului SUA. FATCA introduce în sarcina instituțiilor financiare non SUA, obligațiile de:

- (a) identificare specifică și monitorizare a datelor clienților acestora în scop FATCA,
- (b) raportare a clienților care cad sub incidența FATCA,
- (c) reținere a unei taxe penalizatoare, dacă este cazul.

Fluxul de înrolare include următorii pași:

1. Inițierea fluxului DOB Express prin accesarea banner-elor sau link-urilor web disponibile pe site-urile oficiale ale Băncii sau pe alte site-uri unde este afișată oferta comercială a Băncii și lansarea procesului în platforma web dedicată;
2. Confirmarea îndeplinirii criteriilor de eligibilitate;
3. Validarea adresei de e-mail (necesară pentru transmiterea documentelor contractuale aferente procesului de înrolare în format electronic și pentru comunicări ulterioare, inclusiv extrasele de cont de card) și a numărului de telefon mobil din România (utilizat pentru semnarea electronică a documentelor și pentru comunicări ulterioare). Procesul de validare a numărului de telefon și a adresei de email constă în transmiterea unor coduri unice de validare cu valabilitate limitată;
4. Identificarea video la distanță. Pe baza acordului Clientului captat în cadrul Platformei, acesta este redirecționat către modulul de autentificare prin intermediul unei tehnologii care permite verificarea actului de identitate, din perspectiva autenticității documentului, tehnologie pusă la dispoziție de către un furnizor extern al Băncii, IDnow. Informații despre acesta se regăsesc în Nota de informare privind prelucrarea datelor biometrice. Tehnologia utilizată permite atât procedura de OCR (recunoaștere optică a caracterelor), ce va capta automat toate datele aferente cărții de identitate și va aplica toate validările necesare, cum ar fi verificările de securitate sau alte validări specifice de date pentru verificările de fraudă a documentelor de identitate românești, cât și identificarea Clientului prin compararea imaginii din cartea de identitate cu imaginea de tip selfie și cu ajutorul unui test de mișcare (liveness test), conform instrucțiunilor primite în cadrul procesului de colectare a datelor. În cazul în care rezultatele verificărilor mai sus menționate relevă riscuri din perspectiva autenticității documentului de identitate prezentat, Clientul va fi invitat la una dintre unitățile teritoriale ale Băncii în vederea continuării procesului.
5. Completarea informațiilor necesare pentru inițierea relației de afaceri (sursa fondurilor, valoarea estimată a retragerilor/depunerilor lunare, principalele țări în care clientul anticipează că va efectua tranzacții, adresa de corespondență etc.);
6. Vizualizarea documentelor contractuale, pas în care Clientul poate citi și descarca documentele menționate mai jos. Totodată, Clientul va fi informat cu privire la dreptul acestuia de a studia documentația contractuală prezentată în termenul legal de 15 zile. În cazul în care Clientul dorește să renunțe la termenul de 15 zile, va fi posibilă finalizarea fluxului la acel moment. (*nota: în cazul în care Clientul nu dorește să renunțe la termenul de reflecție, procesul online se oprește la acest pas, însă acesta este invitat să solicite finalizarea procesului de acordare a produsului bancar în orice unitate teritorială a Băncii.*)
7. Semnarea digitală a documentelor contractuale, utilizând semnătura electronică calificată emisă de către prestatorul de servicii de încredere calificat, IDnow Trust Services AB. Certificatul calificat este emis în cadrul fluxului de înrolare și poate fi utilizat o singură dată, având o valabilitate de 1 oră. Costul emiterii acestuia este suportat de Bancă. Clienții care nu doresc să își exprime consimțământul în forma solicitată de Bancă prin intermediul platformei sunt informați că procesul de înrolare nu mai poate continua, însă au posibilitatea de a solicita oricând accesul la produsele bancare în unitățile teritoriale Nexent Bank.
8. Banca primește solicitarea Clientului pentru acordarea cardului de credit și, în urma analizei, îl informează prin e-mail și/sau SMS cu privire la decizia luată. În cazul aprobării solicitării de credit, Clientului îi este comunicată limita de credit aprobată prin SMS sau e-mail și totodată, i se aduce la cunoștință dreptul acestuia de retragere din Contract fără a invoca motive, în 14 zile calendaristice.

Notă: Pentru Clienții care înregistrează alte venituri decât cele din salarii sau pensii vizibile în baza de date ANAF, este necesară transmiterea unor documente suplimentare care dovedesc veniturile declarate, în forma solicitată de Bancă. În lipsa acestor documente, analiza aplicației de credit nu poate fi finalizată.

Detaliile privind parcurgerea fluxului de înrolare se regăsesc și în Ghidul DOB Express.

În cadrul fluxului, Clientul poate vizualiza și descărca toate documentele informative și contractuale:

- Termenii și condițiile aplicabile Digital Onboarding Express;

- Nota de informare privind prelucrarea datelor cu caracter personal;
- Nota de informare privind prelucrarea datelor în Sistemul Biroului de Credit;
- Politica de cookies;
- Acord privind prelucrarea datelor biometrice;
- Acord privind prelucrarea datelor în scop de marketing;
- Condițiile Generale de Afaceri;
- Formularul pentru informațiile oferite deponenților;
- Document de informare cu privire la comisioane și glosar;
- Informații precontractuale Card Avantaj;
- Acord interogare ANAF;
- Contract de Credit;
- Termeni și condiții privind furnizarea de servicii de certificare - InstantSign.

Ulterior semnării documentației contractuale, Clienții vor primi pe e-mail (la adresa validată în fluxul de înrolare) toate documentele puse la dispoziție în cadrul procesului.

Informațiile oferite în cadrul fluxului automatizat trebuie susținute de actul de identitate al Clientului solicitant, precum și de orice alte documente/informații/verificări efectuate ulterior de Bancă, care să ateste acuratețea și veridicitatea acestora. Toate datele și informațiile furnizate trebuie să fie corecte, complete și reale. În caz contrar, Banca este îndreptățită să refuze inițierea sau continuarea relației de afaceri.

Parcursul fluxului de înrolare (inclusiv semnarea documentației) este condiționată de validarea anumitor informații și de exprimarea consimțământului Clientului. Clienții care nu doresc să își exprime acordul în forma solicitată de Bancă prin intermediul platformei nu pot finaliza fluxul online, dar au posibilitatea de a accesa produsele bancare în oricare dintre unitățile teritoriale ale Băncii.

V. Securitate și confidențialitate

Platforma implementează o serie de funcționalități suplimentare de securitate, cum ar fi:

1. Mecanism de expirare a sesiunii – *timeout* sesiune. Dacă sesiunea a expirat, Clientul poate relua aplicația;
2. Criptarea datelor utilizate pentru autentificare;
3. Valabilitatea limitată a unui cod de acces.

Clientul se obligă să respecte cel puțin următoarele standarde de securitate și bune practici privind utilizarea în siguranță a dispozitivelor mobile:

1. Va accesa platforma doar de pe un dispozitiv (telefon, tabletă sau calculator) care funcționează normal și nu a fost modificat într-un mod care ar putea afecta siguranța acestuia;
2. Nu va lăsa dispozitivul nesupravegheat pe durata procesului de înrolare;
3. Se va asigura că ecranul dispozitivului nu este vizibil persoanelor neautorizate atunci când desfășoară operațiuni confidențiale.

Clientul înțelege și este de acord că este responsabil pentru păstrarea confidențialității datelor introduse sau completate în cadrul fluxului de înrolare online și pentru luarea tuturor măsurilor rezonabile necesare pentru protejarea acestor informații.

VI. Obligațiile și răspunderea Băncii

Banca nu va fi responsabilă pentru erori generate de software, căderi de rețea, alterarea și/sau de securizarea informațiilor care tranzitează alte sisteme decât cele ale Băncii sau datorate căderii rețelei oricărui alt terț, folosirea frauduloasă a rețelei sau pentru orice alte asemenea situații aflate în afara controlului Băncii.

Banca nu răspunde pentru securitatea comunicațiilor și pentru integritatea informațiilor ce tranzitează rețeaua Internet.

Banca nu va fi responsabilă în cazul în care Clienții nu pot avea acces în platformă din cauza deficiențelor de conectare care țin de echipamentele Clienților sau din culpa altor persoane fizice sau juridice, altele decât Banca, precum furnizorii de internet, furnizori de servicii de telefonie mobilă etc.

Banca nu este responsabilă pentru pierderi sau alte daune pe care Clienții le-ar putea avea din cauza întreruperii accesului la pagina sa de internet/ platformă din motive de natură tehnică sau care țin de cunoașterea clienței și/sau de prevenirea sau combaterea unor activități cu caracter ilegal (fraude informatice, infracțiuni de spălare a banilor și finanțare a terorismului, etc), precum și în cazul în care Platforma nu este accesibilă urmare a efectuării de lucrări de întreținere și/sau mentenanță.

Banca va depune toate eforturile pentru a asigura utilizarea paginii sale de internet/ Platformei în condiții adecvate de securitate.

Banca poate decide oricând suspendarea/întreruperea/ încetarea accesului sau a utilizării Platformei de către Clienți cu efect imediat și cu o informare prealabilă, dacă este posibil, în scopul efectuării unor reparații sau lucrări de mentenanță ori în scopul îmbunătățirii acesteia, pentru rațiuni obiective/legate de securitatea acestuia.

În cazul în care va constata că accesarea/utilizarea Platformei este abuzivă sau neautorizată, Banca își rezervă dreptul de a limita, suspenda sau anula fără preaviz accesul oricărui Client.

Răspunderea pentru emiterea, suspendarea, încetarea valabilității, non-repudierea certificatelor electronice pentru semnatura electronică calificată revine în exclusivitate prestatorului de servicii de încredere calificat (IDnow Trust Services AB). Orice reclamație în legătură cu procesul de emitere a semnăturii electronice va putea fi adresată direct acestuia.

VII. Obligațiile și răspunderea Clientului

Clientul este de acord să nu acceseze sau să utilizeze platforma în nicio activitate frauduloasă, ilegală sau într-un scop abuziv ori în orice mod prin care ar putea aduce daune sau crea elemente de risc asupra Băncii, reputației acesteia, angajaților, clienților și/sau proprietăților Băncii, sau ale unor terți, persoane fizice și/sau juridice.

Clientul va fi responsabil pentru orice daune directe sau indirecte, produse Băncii cu intenție, din neglijență sau culpă, ca urmare a nerespectării oricăruia din termenii și condițiile de utilizare a platformei.

Clientul are obligația de a depune toate diligențele în a asigura securitatea elementelor de securitate personalizate.

Prin acceptarea prezentilor Termeni, Clientul declară că a luat la cunoștință următoarele:

1. Banca nu poate fi ținută răspunzătoare pentru efectele generate de utilizarea platformei de către Client sau terți, de costurile generate de utilizarea aplicației (cum ar fi, dar fără a se limita la, traficul de internet) sau de accesul terților la anumite informații personale și/ sau confidențiale sau a datelor cu caracter personal prin intermediul platformei;
2. Banca nu poate controla sistemul de operare al telefonului folosit și nu este responsabilă de niciun fel de prejudicii cauzate telefonului mobil, incluzând, dar fără a se limita la, orice breșă de securitate cauzată de

virusi, erori, înșelăciuni, falsificare, omitere, întrerupere, defecțiuni, întârziere în operațiuni sau transmisiuni, linii computerizate sau cădere a rețelei sau orice altă defecțiune tehnică produsă ca urmare a utilizării aplicației.

VIII. Procedura de retragere și procedura de soluționare a reclamațiilor

Clientul beneficiază, conform legii, de un drept de retragere din Contract, fără a invoca motive, de 14 zile calendaristice de la data la care contractul începe să producă efecte, în cazul contractelor de credit de la data comunicării limitei de credit prin SMS sau e-mail. Clientul poate să își exercite dreptul de retragere conform legii, înainte de expirarea perioadei de retragere, prin transmiterea unui e-mail la adresa office@nexentbank.ro sau pe suport hârtie la adresa București, Bulevardul Timișoara nr.26Z, clădirea Anchor Plaza, sector 6.

În cazul în care Clientul își exercită dreptul de retragere are obligația de a plăti Bancii creditul sau partea de credit trasă și dobânda aferentă de la data la care creditul sau partea respectivă din credit a fost trasă până la data la care creditul sau partea respectivă din credit a fost rambursată efectiv fără nicio întârziere nejustificată și nu mai târziu de 30 de zile calendaristice de la expedierea notificării de retragere către Banca. Dobânda se calculează pe baza ratei dobânzii prevăzute în contractul de credit.

Banca va depune toate diligențele pentru a rezolva pe cale amiabilă orice conflict decurgând din executarea contractului încheiat. În cazul în care Clientul și Banca nu ajung la o înțelegere pe cale amiabilă, litigiul se supune spre soluționare instanțelor judecătorești competente conform legii.

În vederea soluționării pe cale amiabilă a eventualelor dispute, Clientul va putea apela și la procedurile extrajudiciare de soluționare a disputelor și de obținere a despăgubirilor prevăzute de legislația în vigoare, inclusiv conform Legii nr. 192/2006 privind medierea și organizarea profesiei de mediator și/sau se poate adresa în acest sens, după caz: Bancii Naționale a României: Strada Lipscani nr. 25, sector 3, București, cod 030031, 021.313.04.10, 021.315.27.50, Autorității Naționale pentru Protecția Consumatorului: Bd Aviatorilor, nr 72, sector 1, București, România, Tel: 0219551, prin Formularul de reclamație disponibil pe pagina www.anpc.ro, Centrului de Soluționare a Alternativă a Litigiilor din Domeniul Bancar (CSALB) cu sediul în București, str. Sevastopol nr.24, sector 1, număr telefon (021)9414, site web www.csalb.ro, e-mail: office@csalb.ro. Banca nu este obligată să actualizeze prin comunicare către Client și nu are nicio răspundere cu privire la modificările datelor de contact ale autorităților anterior indicate.

IX. Prelucrarea datelor cu caracter personal

Banca prelucrează date cu caracter personal în condiții de legalitate, echitate și transparență, asigurând integritatea și confidențialitatea datelor cu caracter personal prelucrate în conformitate cu prevederile legale aplicabile și cu acordul exprimat de persoana vizată (în cazurile în care este necesar, potrivit prevederilor legale).

Banca respectă drepturile pe care legislația aplicabilă le conferă persoanei vizate, respectiv dreptul la informare, dreptul de acces la date, dreptul la rectificare, dreptul la ștergerea datelor („dreptul de a fi uitat”), dreptul la restricționarea prelucrării, dreptul la portabilitatea datelor, dreptul de opoziție la prelucrarea datelor, dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale automate, dreptul de a se adresa Autorității Naționale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal sau instanțelor competente, precum și modalitățile de exercitare ale acestora.

Pentru mai multe detalii cu privire la activitățile de prelucrare efectuate de Banca sau în situația în care dorește să facă uz de drepturile sale, Clientul poate solicita aceasta în scris în format hârtie prin depunere la oricare dintre unitățile noastre, prin e-mail la office@nexentbank.ro ori prin contactarea responsabilului cu protecția datelor la adresa de e-mail: dpo@nexentbank.ro.

Mai multe detalii legate de prelucrarea datelor cu caracter personal de către Bancă puteți găsi în Nota de informare privind prelucrarea datelor cu caracter personal în contextul Fluxului DOB Express, precum și în Politica de Confidențialitate a Băncii, pe care Banca o pune la dispoziția dumneavoastră în oricare din unitățile sale teritoriale sau pe site-ul sau web la adresa: www.nexentbank.ro/Politica-de-confidentialitate.

X. Legea aplicabilă

Prezenții Termeni sunt redactați în limba română, relația contractuală derivată din aceștia este guvernată și interpretată conform legislației din România și atât Clientul cât și Banca se supun jurisdicției instanțelor judecătorești din România. Orice dispută care poate deriva în legătură cu acest Contract se va rezolva pe cale amiabilă.

XI. Prevederi finale

Prezentul document se completează cu prevederile CGA (în special, dar fără a se limita la prevederile **art.1.5. Confidențialitate și secretul bancar, art.1.6. Informare cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal, art.7. Limitarea efectelor impreviziunii, art.8. Forta majora. Cazul fortuit, art. 9. Transferul de drepturi și/sau obligatii. Externalizarea serviciilor**), care se consideră a fi încorporate prin referință în prezentul document.

Clientul declară că a luat la cunostință, este de acord și a primit un exemplar din prezentul document și din CGA. În caz de discrepanță între prevederile prezentului Contract și CGA, prevederile prezentului document prevalează.

Banca are dreptul de a modifica oricând prevederile prezentului Flux de înrolare online a clienților, publicând versiunea modificată în platformă.

Pentru probleme legate de funcționarea platformei, Clientul poate accesa pagina oficială de pe www.cardavantaj.ro unde se regăsește o listă de întrebări frecvente și răspunsuri la acestea sau poate contacta Banca la numărul de telefon 0750.202.000, disponibil 24/7.