Nexent Bank N.V. AMSTERDAM SUCURSALA BUCUREŞTI
Sediul – Bucureşti (Anchor Plaza) Bd. Timişoara nr. 26Z
061331, Bucureşti, 6, România, CP 53-24
Tel.: +4021 406.40.00 **Fax:** +4021 317.20.66
REUTERS: CERO COD **SWIFT:** FNNB ROBU
Nr. Registru Bancar RB-PJS-40-079/11.11.2024
Nr. Registrul Comertului: J2024027422009 / 02.10.2024
Înregistrată la Autoritatea de Supraveghere Financiară
– intermediar secundar, agent afiliat - **cod unic** RAJ 558738
Cod Unic Inregistrare: 50637620
www.nexentbank.ro

Stimate Client,

Avem o veste buna: din **9 ianuarie 2027**, transferurile instant in euro devin posibile pe piata bancara din Romania.

Astfel, pe langa transferurile instant in moneda lei, de care beneficiezi deja, introducem si **transferurile instant in euro**.

Ce inseamna pentru tine?

Incepand cu 9 ianuarie 2027, vei putea **trimite si primi euro prin transferuri instant, 24/7**, inclusiv in weekend si in zilele de sarbatoare. Atunci cand initiezi un ordin de plata in euro, poti alege executarea acestuia prin transfer instant, caz in care fondurile vor fi puse la dispozitia beneficiarului intr-un timp foarte scurt, ca alternativa la transferul obisnuit.

Ce actualizari facem?

I. Actualizam Conditiile Generale de Afaceri

Pentru a reflecta aceste noutati, dar si alte schimbari relevante pentru relatia ta cu Banca din perspectiva prelucrarii datelor cu caracter personal si din perspectiva regulilor aplicabile in materia cunoasterii clientelei, actualizam **Conditiile Generale de Afaceri pentru Persoane Fizice (CGA) ale Nexent Bank N.V. Amsterdam Sucursala Bucuresti ("Banca")**, noua versiune intrand in vigoare la data de 09.01.2027

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

Intregul continut revizuit al CGA – versiunea 09.11.2026 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 31.10.2025 este deopotriva disponibila la aceeasi adresa de pe site-ul Bancii.

II. Actualizam Contractul pentru furnizarea serviciului internet banking si Termenii si Conditiile de furnizare a serviciului mobile banking – „monet"

Tot incepand cu data de **9 ianuarie 2027,** Contractul pentru furnizarea serviciului Internet Banking si Termenii si Conditiile de furnizare a serviciului mobile banking – „monet" se modifica, astfel incat prevederile referitoare la procesarea transferurilor instant (atat in lei, cat si in euro) sa se regaseasca doar in cuprinsul Conditiilor Generale de Afaceri (CGA) conform Anexei 1 pe care o poti regasi mai jos.

III. Actualizam Politica de confidentialitate

De asemenea, Politica de confidentialitate a Bancii – versiunea 09.11.2026, 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 si devine aplicabila incepand cu data de **9 ianuarie 2027.** Forma anterioara a Politicii de confidentialitate – versiunea 16.10.2025 se regaseste deopotriva pe site-ul Bancii, la aceeasi 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.

Ce trebuie sa faci?

Modificarile vor intra in vigoare la data de **9 ianuarie 2027**.

Daca esti de acord cu aceste modificari contractuale, **nu trebuie sa faci nimic**. In situatia in care nu esti de acord cu modificarile propuse de Banca, ai dreptul de a solicita in scris denuntarea unilaterala a relatiei contractuale, imediat si in mod gratuit, inainte de data intrarii in vigoare a modificarilor, respectiv 09.01.2027.

Pentru orice alte informatii, poti accesa pagina Nexent Bank – Persoane Fizice sau ne poti contacta prin Serviciul Clienti Call Center, disponibil non-stop, la telefon 0750.000.000 si 0724.100.000 sau prin e-mail la adresa office@nexentbank.ro.

Cu deosebita consideratie,

Echipa Nexent Bank

The bank designed around you.

Anexa 1 - „Clauze nou adaugate sau modificate in Conditiile Generale de Afaceri”

Redam in cele ce urmeaza articolele din CGA care au fost nou adaugate, precum si pe cele care au suferit modificari.

Clauze nou adaugate in vederea operarii platilor instant in lei si euro:

Art. 1.2.

„Limite de tranzactionare – suma maxima stabilita de Banca pe care Clientul o poate utiliza pentru efectuarea de operatiuni de plata. Aceasta limita poate fi stabilita per operatiune si/sau pe interval de timp (inclusiv zilnic) si poate diferi in functie de moneda operatiunii de plata si canalul prin care aceasta este initiata. Limitele pot fi consultate oricand pe website-ul Bancii: https://www.nexentbank.ro sau in unitatile teritoriale ale acesteia.”

„Operatiune de plata in regim instant inseamna operatiunea de plata de tip transfer credit in lei sau euro intre conturi deschise la prestatorii de servicii de plata care au aderat la Schema de transfer credit SENT Componenta Plati Instant Lei (CPI lei) operata de Transfond, respectiv la Schema de Transfer Credit Instant in EURO SEPA si care va fi executata de Banca imediat.”

„Schema de transfer credit SENT - Componenta Plati Instant Lei (CPI Lei) - schema de plati administrata de TRANSFOND pentru procesarea si decontarea in timp real a transferurilor credit instant in lei intre participantii la schema, disponibila 24/7.”

„Schema de Transfer Credit Instant in EURO SEPA – schema paneuropeana de plati administrata de European Payments Council (EPC) pentru procesarea si decontarea in timp real a transferurilor credit instant in euro intre participantii la schema, disponibila 24/7.”

„Art. 2.4.16. Termene si executarea instructiunilor in regim instant:

Art. **2.4.16.1.** In cazul in care Clientul transmite un Ordin de plata pentru un transfer credit instant utilizand un Instrument de plata electronica cu acces la distanta, momentul primirii Ordinului de plata este momentul in care acesta a fost efectiv primit de Banca, indiferent de ora sau de ziua calendaristica.

Art. 2.4.16.2. In cazul in care Clientul transmite un Ordin de plata pe suport de hartie, pentru un transfer credit instant in euro, momentul primirii Ordinului de plata este momentul in care Banca introduce informatiile privind Ordinul de plata in sistemul sau intern.

Art. 2.4.16.3. In cazul pachetelor de plati in euro, Banca procedeaza la conversia pachetului in operatiuni de plata individuale, iar momentul primirii Ordinului de plata pentru un transfer credit instant in euro este momentul in care operatiunea de plata respectiva este separata din pachet de catre Banca.

Art. 2.4.16.4. Clientul ia la cunostinta si accepta ca, in cazul in care transmite un Ordin de plata pentru un transfer credit in lei prin intermediul unui Instrument de plata electronica cu acces la distanta, iar Ordinul de plata indeplineste conditiile pentru procesarea in regim instant, acesta va fi procesat de Banca imediat dupa primire, fara a fi necesar acordul suplimentar al Clientului, o notificare din partea Bancii ori indeplinirea oricarei alte formalitati.

Art. 2.4.16.5. Clientul ia la cunostinta si accepta ca operatiunea de plata instant de tip transfer credit este executata imediat de catre Banca, daca sunt indeplinite urmatoarele conditii:

a) Operatiunea de plata instant in lei:

- este initiata prin intermediul canalelor de initiere a operatiunilor de plata la distanta de tip mobile banking si/sau internet banking puse la dispozitie de Banca;
- reprezinta un transfer de credit in lei catre un cont in lei deschis la o institutie financiara din Romania participanta la Schema de Transfer credit SENT CPI Lei; Lista actualizata a participantilor la aceasta schema se gaseste la: https:/www.transfond.ro

- este autorizata in mod valabil de catre Client sau, dupa caz, de catre Reprezentantii legali/ Imputernicitii acestuia, in conformitate cu drepturile si limitele de autorizare stabilite de Client;
- nu este efectuata dintr-un cont al Clientului clasificat drept Cont dormant, asa cum este definit in prezentele CGA;
- indeplineste toate conditiile privind acceptarea si executarea Ordinului de plata, prevazute in prezentele CGA, inclusiv, fara a se limita la, conditia ca respectivul cont sa nu fie indisponibilizat, iar soldul disponibil al acestuia este suficient atat pentru executarea operatiunii de plata, cat si pentru achitarea oricaror comisioane datorate Bancii in legatura cu executarea Ordinului de plata;
- valoarea operatiunii de plata nu depaseste limita maxima zilnica si/sau per tranzactie aplicabila, stabilita de Banca conform documentului "Limite de tranzactionare"; limitele pot fi consultate oricand pe website-ul Bancii: https://www.nexentbank.ro sau in unitatile teritoriale ale acesteia.

b) Operatiunea de plata instant in euro (in vigoare din 9 ianuarie 2027):

- este initiata prin intermediul oricaror canale de initiere a operatiunilor de plata puse la dispozitia Clientului de catre Banca;
- reprezinta un transfer de credit in moneda euro (EUR), din contul in euro al Clientului, catre un cont deschis la o institutie financiara din spatiul SEPA participanta la Schema de Transfer Credit Instant in EURO SEPA;
- este autorizata in mod valabil de catre Client sau, dupa caz, de catre Reprezentantii legali/ Imputernicitii acestuia, in conformitate cu drepturile si limitele de autorizare stabilite de Client;
- nu este efectuata dintr-un cont al Clientului clasificat drept Cont dormant, asa cum este definit in prezentele CGA;
- indeplineste toate conditiile privind acceptarea si executarea Ordinului de plata, prevazute in prezentele CGA, inclusiv, fara a se limita la, conditia ca respectivul cont sa nu fie indisponibilizat, iar soldul disponibil al acestuia este suficient atat pentru executarea operatiunii de plata, cat si pentru achitarea oricaror comisioane datorate Bancii in legatura cu executarea Ordinului de plata;
- Clientul opteaza pentru efectuarea platii in regim instant;
- valoarea operatiunii de plata nu depaseste limita maxima zilnica si/sau per tranzactie aplicabila, stabilita de Banca conform documentului "Limite de tranzactionare"; limitele pot fi consultate oricand pe website-ul Bancii: https://www.nexentbank.ro sau in unitatile teritoriale ale acesteia.
- valoarea operatiunii de plata nu depaseste valoarea limitei stabilite de Client pentru acest tip de operatiune de plata; Clientul poate modifica oricand propria limita stabilita pentru platile instant in euro, fara a depasi "Limitele de tranzactionare" stabilite de Banca pentru acest tip de operatiune de plata.

Art. 2.4.16.6. In cazul in care contul Clientului este creditat prin intermediul unei plati interbancare instant executata prin Schema de transfer credit SENT - Componenta Plati Instant Lei (CPI Lei) sau Schema de Transfer Credit Instant in EURO SEPA (in vigoare din 9 ianuarie 2027), creditarea contului Clientului se va efectua imediat ce banii sunt primiti de catre Banca, indiferent de ora si zi, data valutei creditarii contului Clientului nefiind ulterioara Zilei lucratoare bancare in care suma aferenta operatiunii este creditata in contul Bancii.

Art. 2.4.16.7. In cazul in care, din motive tehnice sau de alta natura, inclusiv ca urmare a indisponibilitatii temporare a Schemei de transfer credit SENT - Componenta Plati Instant Lei (CPI Lei) sau a unui participant la aceasta, operatiunea de plata la distanta nu poate fi executata in regim instant, ordinul de plata va fi considerat primit de Banca in conformitate cu orele-limita aplicabile platilor domestice in lei de mica valoare si va fi executat in termenele maxime aplicabile acestei categorii de plati, astfel cum acestea sunt prevazute in documentul "Ore limita pentru procesare", disponibil pe website-ul Bancii.

Art. 2.4.16.8. In cazul in care, din motive tehnice sau de alta natura legate de Schema de Transfer Credit Instant in EURO SEPA, operatiunea de plata de tip transfer credit nu poate fi executata in regim instant, Banca va readuce imediat contul Clientului la starea in care s-ar fi aflat daca operatiunea nu ar fi avut loc, Clientul avand posibilitatea de a initia un nou Ordin de plata.

Art. 2.4.17. Clientul a luat cunostinta de faptul ca Banca se supune prevederilor legislatiei in materia prevenirii si combaterii spalarii banilor si finantarii terorismului, precum si in materia punerii in aplicare a sanctiunilor internationale. In scopul indeplinirii acestor obligatii, Banca poate efectua verificari suplimentare si poate solicita informatii ori documente suplimentare. Efectuarea acestor verificari poate conduce la prelungirea termenelor de executare a operatiunilor de plata, precum si, dupa caz, la suspendarea sau refuzul executarii unei operatiuni de plata, in masura permisa sau impusa de legislatia aplicabila. In astfel de situatii, Banca nu va fi raspunzatoare pentru nerespectarea termenelor de executare a operatiunilor prevazute in prezentele CGA."

Clauze care au suferit modificari:

Art. 1.6.4.3., lit. a):

„(a) identificare si cunoasterea clientelei, prevenirea spalarii banilor si combaterea finantarii terorismului, prevenirea fraudelor si garantarea secretului bancar, inclusiv prin colectarea in sistemul informatic de evidenta a datelor continute in actele de identitate ale clientului, a datelor biometrice continute in inregistrarile aferente identificarii la distanta prin mijloace 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 public („PEP"), apartenenta la un grup de clienti, sursa fondurilor, sursa averii, alte date incluse in contractele incheiate cu dumneavoastra sau rezultate pe parcursul executarii contractului;"

Art. 1.6.4.4. , lit. g), i), o), q):

„(g) activitati de marketing, incluzand transmiterea de comunicari privind produse sau servicii ale Bancii contractate de Client ori similare acestora, transmiterea de materiale publicitare neadresate direct si efectuarea de sondaje cu privire la serviciile oferite de Banca si activitatea acesteia;"

„lit. (i) analizarea preferintelor prin raportare la produsele si serviciile contractate de la Banca, de la alte entitati din grup sau de la alti creditori (potrivit datelor obtinute din consultarea unor baze de date externe de tipul Biroului de Credit etc), analizarea solvabilitatii, a riscului de creditare si/sau a altor detalii cu privire la istoricul si caracteristicile tranzactiilor, in masura in care o astfel de prelucrare nu produce efecte juridice sau un impact similar de maniera semnificativa, in vederea promovarii de produse si servicii oferite de Banca, a conceperii de servicii si produse dedicate sau exclusive;"

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

„lit. (q) constatare, exercitare sau aparare a unor drepturi ale Bancii in instanta ori fata de alte autoritati."

Art. 1.6.4.5., lit. a):

„(a) transmitere in mod direct de mesaje publicitare prin email, SMS sau alte mijloace care nu implica un operator uman, in vederea promovarii celor mai potrivite produse si servicii ale Bancii sau pentru promovarea serviciilor altor entitati din grup sau ale unor parteneri contractuali din afara grupului;"

Art. 1.6.5.1. „Marketing direct si comunicari comerciale

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

De asemenea in interesul sau legitim, Banca va putea utiliza adresa de posta electronica obtinuta direct de la Client cu ocazia vanzarii catre acesta a unui produs sau serviciu, precum si aplicatiile bancare puse la dispozitie de Banca in scopul efectuarii de comunicari comerciale referitoare la produsele sau serviciile contractate si cele similare acestora. In toate aceste cazuri, Clientul va avea posibilitatea de a se opune simplu si gratuit unei asemenea utilizari, atat la momentul furnizarii adresei de posta electronica, cat si la orice moment ulterior. Totodata, conform art. 1.6.4.5, pe baza consimtamantului persoanei vizate Banca poate transmite comunicari comerciale electronice automate pentru promovarea de alte produse si servicii ale Bancii, ale entitatilor din grup sau ale unor parteneri contractuali din afara grupului. Consimtamantul exprimat poate fi retras in orice moment, fara a afecta legalitatea prelucrarilor efectuate pana la momentul retragerii si furnizarea de catre Banca a produselor sau serviciilor contractate."

Art. 1.6.5.2, alin.6: „ Banca va putea utiliza decizii individuale automatizate bazate pe crearea de profiluri ori clasificarea clientilor in diverse categorii in functie de criterii precum varsta, zona geografica, produs detinut, frecventa utilizarii unor produse si servicii, venituri, tipuri de cheltuieli, date de tranzactionare etc. pentru a transmite comunicari comerciale personalizate fie in temeiul consimtamantului persoanei vizate exprimat in conditiile precizate la art. 1.6.4.5 de mai sus, fie in temeiul interesului legitim al Bancii astfel cum se mentioneaza la art. 1.6.4.4."

Art. 1.6.6.1, lit. p):

„(p) entitati publice sau private care gestioneaza baze de date ale organismelor din sectorul public sau baze de date private care contin informatii de la autoritati publice, cum ar fi, fara limitare la aceastea, Directia Generala pentru Evidenta Persoanelor, Oficiul Registrului Comertului, Registrul National de Publicitate Mobiliara, Oficiul de Cadastru si Publicitate Imobiliara, Registrul National Notarial de Evidenta a Procurilor, Agentia Nationala de Administrare a Bunurilor Indisponibilizate etc."

Art. 1.6.8.1, alin.3: „Banca isi desfasoara activitatea cu respectarea cerintelor FATCA si CRS. In acest sens, Clientul se obliga in mod expres: (a) sa comunice Bancii, de indata si in scris, orice modificare a datelor sale de identificare furnizate Bancii la initierea sau pe parcursul relatiei de afaceri cu Banca, remitand acesteia documentele relevante, astfel incat Banca sa poata monitoriza si incadra Clientul in scop FATCA/CRS, (b) sa furnizeze de indata Bancii, la cererea acesteia, orice informatii si documente pe care Banca le considera relevante cu privire la statutul fiscal al clientului in scop FATCA/CRS."

Art. 6.2 lit. f), g), j):

„(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), 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;"

„(g) in cazul in care, din orice motive, sursa fondurilor sau sursa averii nu poate fi verificata de catre Banca sau nu este documentata de catre Client la solicitarea Bancii ori Clientul sau oricare dintre persoanele care actioneaza in numele si pentru Client refuza declararea sursei fondurilor;"

„(j) incalcarea oricareia dintre prevederile legale sau obligatiile prevazute in prezentele CGA sau in orice contracte specifice incheiate intre Banca si Client;"