

Conditii Generale de Afaceri Persoane Juridice

1. Prevederi Generale

1.1. Sfera de aplicare

1.1.1. Prezentele Conditii Generale de Afaceri (denumite in continuare CGA) stabilesc cadrul juridic general in care se desfasoara relatia dintre Nexent Bank N.V., o institutie 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, 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 („Nexent Bank NV”) prin Nexent Bank N.V. Amsterdam Sucursala București, cu sediul în Municipiul București, Bulevardul Timisoara, nr.26Z, Cladirea 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 Scopuri de TVA RO50637620, identificator unic european (EUID) ROONRC.J2024027422009, denumită în cele ce urmează „Banca” si/sau „Nexent Bank” si oricare dintre clientii sai persoane juridice, persoane fizice autorizate sa desfasoare activitati economice, intreprinderi individuale sau entitati asimilate acestora, rezidente sau nerezidente, si care se incadreaza in notiunea de profesionisti in acceptiunea Codului Civil, denumit in cele ce urmează „Clientul”. In acest sens, Clientul confirma in mod expres faptul ca nu este consumator in sensul legislatiei privind protectia consumatorilor si incheie aceste CGA in calitate de profesionist, indiferent ca este sau nu înregistrat, organizat si functioneaza ca atare in conformitate cu prevederile legale aplicabile.

Banca Națională a Romaniei (avand sediul social in str. Lipscani nr. 25, sector 3, București, cod postal 030031; telefon + 40 21 313 04 10, + 40 21 315 27 50; fax + 40 21 312 38 31; email Info@bnro.ro) are competente de supraveghere nationale si, totodata, colaboreaza cu DNB in vederea supravegherii activitatii desfasurate in Romania de catre Nexent Bank NV.

1.1.2. Prezentele CGA reprezinta cadrul juridic general si guverneaza intreaga relatie dintre Banca, pe de o parte, si Client si/sau orice reprezentant, imputernicit, utilizator ori beneficiar suplimentar al unor produse acordate Clientului, pe de alta parte, derivand din deschiderea si operarea de catre sau pentru Client a tuturor conturilor (de plati, curente si/sau de depozit,

de tip escrow etc), din prestarea de servicii de plata si din furnizarea de catre Banca in beneficiul Clientului/al unor utilizatori sau beneficiari suplimentari ai oricaror altor servicii/produse oferite de Banca. Prezentele CGA impreuna cu cererea de deschidere de cont si/sau cu oricare contract specific incheiat intre Banca si Client cu privire la furnizarea de servicii si/sau instrumente de plata (inclusiv instrumente de plata electronica si instrumente de plata electronica cu acces la distanta), precum si impreuna cu Lista de Taxe, Comisioane si Dobanzi sau orice alt document echivalent acesteia constituie impreuna contractul - cadru aplicabil operatiunilor de plata in relatia cu Banca.

1.1.3. In sensul art 1.1.2 de mai sus, prezentele Conditii Generale de Afaceri se considera (i) incorporate prin referinta in temeiul art. 1201 din Codul Civil in Cererea de deschidere de cont si/sau in oricare alt document care completeaza, modifica sau inlocuieste cererea de deschidere de cont, precum si in oricare dintre contractele specifice incheiate intre Banca si Client si/sau utilizatorii ori beneficiari suplimentari ai produselor si serviciilor de care beneficiaza Clientul si (ii) completeaza automat orice cerere de acordare a unui produs sau serviciu oferit de Banca si orice contract specific, incheiat inainte sau dupa data prezentei versiuni a CGA, in temeiul sau ca urmare a caruia Banca pune la dispozitia Clientului/utilizatorilor ori beneficiarilor suplimentari diverse servicii/produse, indiferent daca aceste cereri sau contracte mentioneaza sau nu in mod expres faptul ca se completeaza cu dispozitiile Condițiilor Generale de Afaceri.

1.1.4. Condițiile Generale de Afaceri intra in vigoare la data acceptarii acestora de catre Client, (i) fie prin semnarea sau acceptarea in orice alt mod permis de lege sau de prezentele CGA a Cererii de deschidere de cont sau a oricarui alt contract aferent unui produs sau serviciu specific, (ii) fie prin acceptarea tacita/implicita a CGA rezultata ca urmare a faptului ca Banca nu a fost notificata de catre Client in sensul ca nu accepta modificarile ulterioare ale Condițiilor Generale de Afaceri si, astfel cum aceste CGA vor fi ulterior modificate, completate sau inlocuite, continua sa guverneze relatiile dintre parti pana la data inchiderii tuturor conturilor deschise pentru Client si a incetarii efectelor tuturor raporturilor juridice dintre parti derivate din orice contract aferent unui produs/serviciu oferit Clientului de Banca.

In acest sens, Clientul este informat si intelege ca nicio relatie contractuala nu poate subzista intre Banca si Client in lipsa aplicabilitatii CGA, incetarea in orice mod

a acestora determinand incetarea, de la aceeasi data a oricarui contract specific. In masura in care, potrivit termenilor sai, orice contract specific sau efectele juridice ale acestuia continua temporar dupa terminarea in orice mod a relatiei contractuale derivate din deschiderea si operarea de conturi, prevederile CGA vor continua de asemenea sa se aplice relatiilor dintre parti, potrivit art 1.1.3 - 1.1.4, pana la incetarea efectiva a tuturor efectelor juridice ale respectivului contract specific.

In toate cazurile, prevederile referitoare la confidentialitate, prelucrarea datelor cu caracter personal si raspunderea partilor vor continua sa produca efecte inclusiv dupa incetarea CGA, cu respectarea reglementarilor legale aplicabile cu privire la aceste aspecte.

1.1.5. Banca nu poate pune la dispozitia Clientului produsele si serviciile sale cu deplina respectare a reglementarilor ce ii guverneaza activitatea si prin urmare nu va intra in niciun raport contractual cu Clientul decat daca acesta din urma a acceptat prezentele CGA.

1.1.6. Clientul declara faptul ca este de acord ca, in baza prevederilor legislatiei nationale relevante care implementeaza articolul 38 (1) si articolul 61 (1) si (2) din Directiva privind serviciile de plata in cadrul pietei interne 2015/2366/CE, prevederi legislative cunoscute de acesta, relatia dintre acesta si Banca va fi guvernata de prevederile prezentelor CGA si de oricare alti termeni si conditii agreeate de Client si Banca, toate aceste prevederi guvernand relatia dintre Client si Banca si fiind obligatorii, aplicandu-se prin derogare de la legislatia aplicabila in cea mai mare masura permisa, inclusiv, fara limitare la acestea, cu privire la urmatoarele aspecte: (i) tarife si comisioane, inclusiv cu privire la furnizarea de informatii si/sau masurile corective intreprinse de Banca; (ii) masuri corective si de remediere; (iii) modificarile aduse acestor CGA sau altor contracte speciale in care sunt incluse prevederi cu privire la serviciile de plati; (iv) caracterul irevocabil al unui ordin de plata; (v) sarcina probei cu privire la o operatiune de plata; (vi) raspunderea pentru operatiuni de plata neautorizate sau neexecutate/executate necorespunzator; (vii) conditiile aplicabile rambursarii pentru operatiuni de plata.

1.1.7. Partile agreeaza faptul ca prevederile Legii nr.209/2019 privind serviciile de plati se aplica exclusiv in limitele in care au fost preluate in mod expres prin prezentele CGA sau sunt imperative inclusiv pentru entitati ce nu actioneaza in calitate de consumatori.

1.1.8. In cazul in care prezentele CGA au fost incheiate, la cererea Clientului, printr-un mijloc de comunicare la distanta atat Banca, cat si Clientul isi vor indeplini obligatiile ce le revin, imediat dupa semnarea lor sau a

oricarui alt document in care acestea sunt incorporate prin referinta.

1.2. Definitii si interpretare

Oriunde utilizati in cuprinsul acestui document sau al contractelor specifice, termenii mentionati mai jos au urmatorul inteles:

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

Autentificare - procedura care permite Bancii sa verifice identitatea unui client, modul de utilizare a unui anumit instrument de plata, inclusiv elementele de securitate personalizate ale acestuia.

Autentificarea stricta - inseamna o autentificare care se bazeaza pe utilizarea a doua sau mai multe elemente incluse in categoria cunostintelor (ceva ce doar utilizatorul cunoaste, ca de exemplu PIN, parola), a posesiei (ceva ce doar utilizatorul poseda, ca de exemplu cardul, telefonul de tip smartphone) si sau a inerentei (ceva ce reprezinta utilizatorul, ca de exemplu amprenta digitala, recunoasterea faciala) care sunt independente, in sensul ca neindeplinirea unui element nu compromite fiabilitatea celorlalte elemente, si care sunt concepute in asa fel incat sa protejeze confidentialitatea datelor de autentificare;

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

Beneficiar al platii - destinatari preconizati al Fondurilor care au facut obiectul unei operatiuni de plata.

Beneficiar real: se intelege orice persoană fizică ce deține sau controlează în cele din urmă Clientul și/sau persoana fizică în numele sau in interesul căruia/căreia se realizează, direct sau indirect, o tranzacție, o operatiune sau o activitate;

Client: orice persoana juridica, titular de cont ce poseda unul sau mai multe conturi curente la Banca, care semneaza prezentul contract.

Client non-conform FATCA: persoana care refuza sa prezinte documentele cerute pentru clarificarea statutului sau de Persoana din SUA, refuza sa isi dea acordul pentru a fi raportat conform cerintelor FATCA, nu a raspuns cererii de informatii in termenul limita stabilit, desi au fost identificate indicii SUA, acestea nu au fost actualizate, ori confirmate. Incepand cu 1 iulie 2014, Banca nu accepta intrarea in relatie cu niciun nou client non-conform FATCA.

Cod de Client - identificator de Client alocat si utilizat de catre Banca pentru a identifica in mod unic un Client in evidentele proprii.

Cod unic de identificare - combinatie de litere, cifre sau simboluri (IBAN sau alt cod necesar pentru identificarea beneficiarului platii) comunicata utilizatorului serviciilor de plata de catre prestatorul de servicii de plata si care urmeaza sa fie furnizata de utilizatorul serviciilor de plata in scopul identificarii cu precizie a celui alt utilizator al serviciilor de plata si/sau a contului de plată al acestuia pentru o operatiune de plata.

Cont de plată - contul detinut de catre Client la Banca, care este utilizat pentru executarea operatiunilor de plata.

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

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

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

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

CRS (Common Reporting Standard): este un standard de raportare obligatoriu emis de Organizatia pentru Cooperare si Dezvoltare Economica (OCDE), Consiliul Uniunii Europene adoptand in acest sens Directiva 2011/16/UE privind cooperarea administrativa in domeniul fiscal si care stabileste cadrul pentru schimbul automat de informatii financiare privind rezidentii statelor membre ale Uniunii Europene. CRS stabileste in sarcina institutiilor financiare obligatiile de (a) identificare specifica si monitorizare a datelor de rezidenta si identificare fiscala, (b) raportare a clientilor care cad sub incidenta CRS.

Data valutei - data de referinta folosita de Banca pentru a calcula dobanda aferenta fondurilor debitate din sau creditate in cont.

Declaratie pe proprie raspundere (FATCA): este declaratia Clientului /partenerului contractual potrivit careia acesta isi confirma statutul stabilit prin reglementarea FATCA;

Dovada de rezidenta SUA: este considerata a fi detinuta de orice persoana care prezinta urmatoarele elemente: nationalitate/cetatenie americana; domiciliul/adresa SUA; numar de telefon SUA; adresa de e-mail SUA; adresa postala de corespondenta in SUA, cont bancar in SUA; imputernicire in vederea reprezentarii de catre o persoana avand indicii de apartenenta la SUA;

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

FATCA - reprezinta un set de masuri legislative emis de catre Trezoreria Statelor Unite ale Americii (IRS) care are drept scop prevenirea si reducerea evaziunii fiscale generate de activitatea cetatenilor si rezidentilor americani care detin conturi in afara teritoriului SUA. FATCA introduce in sarcina institutiilor financiare non SUA, obligatiile de: (a) identificare specifica si monitorizare a datelor clientilor acestora in scop FATCA, (b) raportare a clientilor care cad sub incidenta FATCA, (c) retinere a unei taxe penalizatoare, daca este cazul.

Fonduri - bancnote si monede, bani scripturali sau moneda electronica astfel cum aceasta este definita de legislatia aplicabila.

Grup - are intelesul cel mai larg determinat potrivit tuturor reglementarilor in vigoare la orice moment relevant; la data prezentei versiuni a CGA, intelesul notiunii de grup se poate determina prin raportare in principal la actele normative ce reglementeaza aspecte de organizare, supraveghere prudentiala si consolidata a institutiilor de credit, aspecte de prevenire si combatere a spalarii banilor si a finantarii terorismului, reglementari ce vor fi avute in vedere cu toate modificarile si completarile ulterioare (incluzand asadar fara limitare: Ordonanta de Urgenta a Guvernului nr. 98/2006, Ordonanta de Urgenta a Guvernului nr. 99/2006, Regulamentul (UE) nr. 575/2013, Legea nr. 129/2019 etc.).

IBAN (International Bank Account Number) - identificator de cont, utilizat pe plan international, pentru a identifica un cont deschis la o institutie financiara.

Instrument de plata - orice dispozitiv si/sau orice set de proceduri stabilite de catre Banca prin termeni si conditii specifici unui anumit produs sau serviciu, care permite transferul de fonduri si poate fi folosit de Client pentru a initia un ordin de plata; include Instrumentele de plata electronica si Instrumentele de

plata cu acces la distanta astfel cum sunt definite mai jos;

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

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

Operatiune de plata: actiune initiata de un platitor sau de o alta persoana in numele si pe seama platitorului ori de beneficiarul platii, cu scopul de a transfera fonduri catre beneficiarul platii, actiune initiata de Client cu scopul de a depune, de a transfera sau de a retrage fonduri indiferent de orice obligatii subiacente existente intre platitor si beneficiar.

Optiune de comisionare SHA – modalitate de comisionare a executarii tuturor operatiunilor de plata prestate in interiorul UE, daca atat prestatorul de servicii de plata al platitorului, cat si cel al beneficiarului platii sau prestatorul de servicii de plata unic din cadrul operatiunii de plata se afla pe teritoriul acesteia, conform careia Clientul platitor suporta comisioanele prestatorului serviciilor de plata al platitorului, iar Clientul beneficiar al platii suporta comisioanele prestatorului serviciilor de plata al beneficiarului. Pentru platile in afara UE, platitorul poate opta pentru comisionare SHA;

Optiune de comisionare OUR - modalitate de comisionare a executarii operatiunilor de plata in valuta, conform careia Clientul platitor suporta toate comisioanele aferente executarii (inclusiv comisionul SWIFT si comisionul bancii corespondente). Optiunea nu se aplica in cadrul transferurilor efectuate in cadrul Uniunii Europene (UE).

Optiune de comisionare BEN - modalitate de comisionare a executarii operatiunilor de plata in valuta, conform careia Clientul beneficiar al platii suporta toate comisioanele aferente operatiunii de plata. Optiunea nu se aplica in cadrul transferurilor efectuate in cadrul Uniunii Europene (UE).

Ordin de plata - orice instructiune initiata prin intermediul oricarui Instrument de plata de catre de platitor sau de beneficiarul platii catre Banca prin care se solicita executarea unei operatiuni de plata (fie ca o operatiune individuala de plata, fie ca o serie de operatiuni de plata).

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.

Prestator de servicii de plată care ofera servicii de cont - prestator de servicii de plata care ofera și administreaza un cont de plati pentru un platitor;

Prestator de servicii de initiere a platii - prestator de servicii de plata care desfasoara servicii de initiere a platii;

Prestator de servicii de informare cu privire la conturi - prestator de servicii de plata care desfasoara servicii de informare cu privire la conturi;

Persoana din SUA (sau persoana americana) - orice entitate reglementata de legile SUA, obligata sa plateasca taxe in SUA. Persoanele din SUA sunt entitate SUA (infiintata/inregistrata/rezident în SUA) sau este o entitate Non-Sua “pasiva” cu beneficiar relevant FATCA.

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.

Remitere de bani - serviciu de plata prin care fondurile sunt primite de la platitor, fara crearea unui cont de plati pe numele platitorului sau al beneficiarului platii, cu scopul unic de a transfera o suma echivalenta beneficiarului platii sau unui alt prestator de servicii de plata care actioneaza in numele beneficiarului platii si/sau prin care fondurile sunt primite in numele beneficiarului platii si sunt puse la dispozitia acestuia.

Serviciu de initiere a platii – un 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.

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

Servicii de plata – oricare dintre urmatoarele activitati:

(a) servicii care permit depunerea sau retrageri de numerar intr-un, respectiv dintr-un cont, precum si toate operatiunile necesare pentru functionarea contului;

(b) efectuarea urmatoarelor operatiuni de plata, indiferent daca fondurile provin sau nu dintr-un credit acordat unui 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;

(c) emiterea si/sau acceptarea la plata a Instrumentelor de plata;

(d) remiterea de bani;

(e) efectuarea operatiunilor de plata pentru care consimtamantul Clientului este dat prin intermediul oricaror mijloace de telecomunicatie, digitale sau informatice acceptate de catre Banca potrivit prezentelor CGA sau unor termeni si conditii sau unor contracte specifice aferente anumitor produse/servicii, si plata este efectuata de catre operatorul sistemului sau retelei informatice ori de telecomunicatii care actioneaza exclusiv ca intermediar intre utilizatorul serviciilor de plata si furnizorul bunurilor si serviciilor.

Stat membru - orice stat membru al Uniunii Europene (UE), precum si orice stat apartinand Spatiului Economic European (SEE);

Stat tert - orice stat care nu este Stat membru

SWIFT – Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication - Societatea de Telecomunicatii Financiare Interbancare Globale, care este furnizor de servicii de mesagerie financiara sigure pentru institutiile financiare, la nivel global.

Utilizatorul serviciilor de plata – persoana care foloseste un serviciu de plata in calitate de platitor, de beneficiar al platii sau in ambele situatii.

Zi bancara – orice zi in care bancile din jurisdictia relevanta sunt in general deschise activitatii de lucru cu publicul, alta decat sambata sau duminica sau orice alta zi declarata ca fiind nelucratoare, limitata la acea parte a unei zile pe parcursul careia Banca receptioneaza, accepta sau refuza executarea operatiunilor, astfel cum se detaliaza in documentul Ore Limita pentru Procesare afisat pe site-ul oficial al bancii si/sau la sediile unitatilor.

1.3. Interpretarea CGA fata de alte prevederi

1.3.1. Conditiiile Generale de Afaceri ale Bancii se completeaza cu reglementarile aplicabile, inclusiv cele emise de autoritatile de reglementare si supraveghere, cele mai relevante, insa fara limitare la acestea, fiind reglementarile referitoare la activitatea institutiilor de credit, serviciile de plati, instrumentele de plata, precum si cu uzantele si practicile bancare interne si internationale. In masura in care exista discrepante intre CGA si normele sau uzantele si practicile bancare interne si internationale, prevederile CGA vor prevala.

Termenii specifici organizarii, functionarii, activitatii unei institutii de credit, precum si produselor si serviciilor financiar-bancare si al caror inteles nu este definit sau nu rezulta din prezentul document vor avea intelesul atribuit acestora conform reglementarilor aplicabile si/sau uzantelor bancare. In acest sens, la

cererea expresa a Clientului, daca este cazul, Banca va furniza detalii sau explicatii suplimentare.

In cazul unui conflict intre acestea, prevederile conventiilor, contractelor, formularelor sau termenii si conditiile specifice, indiferent de denumirea acestora, incheiate intre Banca si Client/utilizatorii sau beneficiarii suplimentari ai produselor si serviciilor oferite Clientului, vor prevala fata de prevederile CGA.

1.4. Conditii de modificare a CGA

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

1.4.2. In acest sens, Banca va notifica Clientul cu privire la modificarea CGA, precum si a oricaror tarife si comisioane aplicabile, pe hartie sau pe orice suport durabil (inclusiv, fara limitare, email, SMS, casuta de mesaje din pagina personala de internet banking a Clientului sau din orice aplicatie pentru telefonul mobil a Bancii, pagina de internet a Bancii sau prin extrasul de cont), cu cel putin 30 (treizeci) zile calendaristice inainte de data propusa pentru aplicarea noii versiuni a CGA sau a documentului continand noile tarife si comisioane, care va inlocui in tot sau in parte versiunea anterioara si pe care Banca o va pune la dispozitia Clientului in locatiile Bancii si/sau pe pagina sa de internet <https://www.nexentbank.ro/si/sau> o va furniza Clientului oricand la cerere. Termenul de 30 (treizeci) zile calendaristice nu se va aplica in cazul in care modificarile sunt impuse prin aplicarea unor noi prevederi legale, caz in care modificarile corespunzatoare ale CGA sau ale respectivelor tarife si comisioane se vor aplica de la data intrarii in vigoare a prevederilor legale respective.

1.4.3. Desi Banca depune diligente rezonabile pentru a informa toti clientii sai cu privire la actualizarea CGA, Clientul intelege sa verifice de asemenea periodic atat pagina de internet <https://www.nexentbank.ro/>, precum si modificarile afisate la sediile Bancii, la ATM sau prin intermediul aplicatiilor bancare (ca de exemplu, fara limitare, internet banking, monet), pentru a se informa despre ultimele modificari ale CGA ale Bancii.

1.4.4. Anterior datei propuse pentru intrarea in vigoare a oricaror modificari comunicate Clientului potrivit art.10 "Notificari de mai jos, Clientul are dreptul de a notifica Bancii faptul ca nu accepta respectivele modificari. In acest caz, Clientul are dreptul de a

denunța (inceta) unilateral, în mod gratuit, relația contractuală-cadru cu Banca derivată din deschiderea și operarea de conturi de orice fel, cu efect de la data aplicabilității modificărilor. În cazul în care până la data propusă pentru intrarea în vigoare a modificărilor, Clientul nu notifică Bancii neacceptarea modificării, se va considera că acesta a acceptat în mod tacit noua versiune a CGA, respectiv, noile tarife și comisioane.

1.4.5. Anterior datei propuse pentru intrarea în vigoare a oricăror modificări comunicate Clientului potrivit art. 1.4.1 de mai sus, Clientul are dreptul de a notifica Bancii faptul că nu acceptă respectivele modificări. În acest caz, Clientul are dreptul de a denunța (inceta) unilateral, în mod gratuit, relația contractuală-cadru cu Banca derivată din deschiderea și operarea de conturi de orice fel, cu efect de la data aplicabilității modificărilor. În cazul în care până la data propusă pentru intrarea în vigoare a modificărilor, Clientul nu notifică Bancii neacceptarea modificării, se va considera că acesta a acceptat în mod tacit noua versiune a CGA, respectiv, noile tarife și comisioane.

1.4.6. Diminuarea și/sau eliminarea oricăror tarife și/sau comisioane pot fi aplicate imediat și fără notificarea prealabilă a Clientului, Banca informându-l pe acesta ulterior, cu prima ocazie, prin orice modalitate disponibilă, inclusiv prin extrasul de cont, aplicațiile de internet banking sau orice alte aplicații de tipul mobile-banking, afișare la unitățile Bancii și prin intermediul site-ului acesteia.

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

1.5. Confidentialitate și secretul bancar

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

Banca poate divulga astfel de informații numai dacă:

(a) Banca considera că este obligată sau are dreptul în acest sens în temeiul unei prevederi legale ori al unui alt act normativ, sau

(b) Banca considera că are un interes legitim. În acest sens, prin acceptarea CGA conform art. 1.1.4 de mai sus, Clientul înțelege și este de acord că Banca

poate dezvălui informații care fac obiectul obligației de păstrare a secretului profesional în cazurile menționate cu titlul exemplificativ la art. 1.6.4.4 de mai jos; sau

(c) Clientul a consimțit expres la această dezvăluire. În acest sens, prin acceptarea CGA conform art. 1.1.4 de mai sus, Clientul înțelege și este de acord că Banca poate dezvălui informații care fac obiectul obligației de păstrare a secretului profesional în cazurile în care acest lucru este necesar pentru desfășurarea activității Bancii și prestarea serviciilor către Client, astfel cum se detaliază la art. 1.6.6 de mai jos.

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

1.5.3. În măsura permisă de lege, Clientul se obligă să păstreze confidențialitatea oricăror termeni și condiții negociați cu Banca cu privire la diverse produse și/sau servicii de care beneficiază, inclusiv, fără limitare la acestea, cu privire la orice oferte, taxe sau comisioane, precum și cu privire la Instrumentele de plată sau aspecte de securitate, precum și cu privire la orice alți (potențiali) clienți ai Bancii despre care ia cunostință în orice mod pe parcursul derulării relației cu Banca (de exemplu, cu ocazia unor vizite în unitățile teritoriale ale Bancii). În cazul în care, în orice mod, Clientului îi sunt dezvăluite date sau informații care nu îi sunt destinate, acesta are obligația de distrugere a informației, orice prelucrare ulterioară fiind efectuată de Client pe propria sa răspundere, în calitate de operator de date și sub sancțiunea de daune – interese.

1.5.4. Banca utilizează în relația cu Clientul/persoana vizată o singură adresă postală pentru expedierea oricărei corespondențe în legătură cu toate produsele și serviciile solicitate sau contractate.

1.5.5. Banca va trimite orice corespondență la ultimele date de contact indicate de către sau pentru Client/persoana vizată în relația cu Banca. Clientul/persoana vizată este obligat/a să actualizeze datele de contact conform procedurilor Bancii (prin prezentare la oricare dintre sediile Bancii sau printr-o

alta modalitate de comunicare si identificare la distanta pusa la dispozitie de catre Banca).

1.5.6. In cazul in care Clientul nu isi actualizeaza datele urmand modalitatile puse la dispozitie de catre Banca, conform art. 2.1. de mai jos si/sau la solicitarea Bancii, precum si in scop de verificare a datelor Clientului/persoanei vizate, Banca are dreptul, fara insa a fi obligata, sa utilizeze in conformitate cu prevederile art.1.6.2, inclusiv pentru comunicarea cu Clientul/persoana vizata, date sau informatii obtinute din surse credibile si independente, cum ar fi, fara limitare la acestea, baze de date ale organismelor din sectorul public, baze de date private care contin informatii de la autoritati publice, rapoarte de audit, documente fiscale, extrase de cont etc.

1.6. Informare cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal

Informatiile cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal detaliate prin prevederile prezentei sectiuni se completeaza in orice moment cu celelalte informari 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, informarile 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..

1.6.1. Intelesul termenilor utilizati

Date cu caracter personal – orice informatii referitoare la o persoana fizica identificata sau identificabila; o persoana fizica identificabila este acea persoana care poate fi identificata, direct sau indirect, in mod particular prin referire la un element de identificare cum ar fi un nume, un numar de identificare, date de localizare, un identificator online, ori prin referire la unul sau la mai multe elemente specifice identitatii sale fizice, fiziologice, genetice, psihice, economice, culturale sau sociale.

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

Date biometrice - 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 identificarea unica a respectivei persoane, cum ar fi imaginile faciale, vocea sau datele dactiloscopice.

Prelucrarea datelor cu caracter personal - orice operatiune sau set de operatiuni care se efectueaza asupra datelor cu caracter personal, prin mijloace automate sau neautomate, cum ar fi colectarea, inregistrarea, organizarea, structurarea, stocarea, adaptarea ori modificarea, extragerea, consultarea, utilizarea, divulgarea prin transmitere, diseminarea sau punerea la dispozitie in orice alt mod, alinierea ori combinarea, restrictionarea, stergerea sau distrugerea.

Persoana vizata - persoana fizica identificata sau identificabila ale carei date cu caracter personal sunt prelucrate de Banca.

Destinatar - orice persoana fizica sau juridica careia ii sunt dezvaluite date, indiferent daca este sau nu tert; autoritatile publice carora li se comunica date in cadrul unei competente speciale de ancheta nu vor fi considerate destinatari.

Operator de date - insemna persoana fizica sau juridica, autoritatea publica, agentia sau alt organism care, singur sau impreuna cu altele, stabileste scopurile si mijloacele de prelucrare a datelor cu caracter personal. Fata de Client, precum si fata de celelalte persoane vizate in legatura cu acesta ale caror date sunt prelucrate in contextul relatiei dintre Banca si Client, Banca are, in principal, calitatea de operator.

Persoana imputernicita de operator - o persoana fizica sau juridica care prelucreaza date cu caracter personal pe seama operatorului de date. Au calitatea de persoane imputernicite in principal subcontractorii Bancii.

1.6.2. Contextul prelucrării de date cu caracter personal

1.6.2.1. In principal, Banca prelucreaza date cu caracter personal in vederea prestarii serviciilor si a furnizarii produselor financiar-bancare desfasurand o activitate bancara prudenta si sanatoasa, de o maniera inalt profesionista, cu respectarea in acest sens a reglementarilor si a angajamentelor la care este parte, precum si a codurilor de conduita, a uzantelor si a standardelor industriei, conformandu-se cerintelor Regulamentului General privind Protectia Datelor nr. 679/2016 (GDPR), precum si celorlalte reglementari aplicabile cu privire la prelucrarea si protectia datelor.

1.6.2.2. Datele cu caracter personal care sunt prelucrate de catre Banca apartin Persoanelor vizate, cum ar fi: reprezentantii legali, conventionali sau

imputernicitii Clientului, Beneficiarii reali, codebitorii, garantii, utilizatori suplimentari, persoanele de contact, precum si membrii de familie ai oricarora dintre acestia, persoanele fizice ale caror date sunt prevazute in documentele puse la dispozitie de catre sau pentru clienti, alte persoane care utilizeaza ori beneficiaza in orice mod de serviciile Bancii, beneficiarul unei operatiuni de plata, beneficiarul unei asigurari, persoane supuse procedurii de poprire, vizitatorii unui site apartinand Bancii sau vizitatorii sediilor Bancii. Aceste date cu caracter personal sunt incluse in documentele si/sau informatiile obtinute/primate de catre Banca, in mod direct de la Client sau de la orice alte persoane fizice sau juridice cu respectarea legii, in vederea sau la initierea relatiilor de afaceri cu Clientul, indiferent daca o tranzactie/relatie negociata sau discutata cu Clientul ori pentru acesta se finalizeaza sau nu, precum si ulterior pe parcursul derularii relatiilor de afaceri cu Banca.

1.6.2.3. In anumite situatii, in scopul initierii si al derularii diverselor relatii de afaceri cu Clientul, Banca poate sa prelucreze date cu caracter personal apartinand anumitor categorii de Persoane vizate (spre exemplu beneficiari reali, persoane delegate, sot/sotie, persoane ale caror venituri sunt analizate spre a fi luate in considerare la acordarea unor produse/servicii de catre Banca, destinatarii platilor ordonate de clienti) fara a beneficia insa de modalitatea practica de a asigura in mod direct informarea acestor categorii de persoane sau chiar fara a putea asigura totodata deplina confidentialitate a relatiei cu Clientul. In acest sens, este responsabilitatea Clientului de a se asigura ca a informat in mod corespunzator persoana vizata cu privire la prelucrarea datelor acesteia conform prezentului document sau prin consultarea politicii de confidentialitate a Bancii, precum si de a obtine acordul expres al acesteia, in masura in care acest consimtamant este solicitat de catre Banca ca fiind necesar conform prevederilor legale aplicabile.

1.6.2.4. Clientul intelege faptul ca prelucrarea datelor solicitate de catre Banca astfel cum sunt detaliate la art. 1.6.3 de mai jos este necesara pentru a putea analiza solicitarile Clientului si/sau a furniza produsele/serviciile astfel cum au fost contractate de catre Client de la Banca, cu respectarea obligatiilor si a garantiilor legale si contractuale. Refuzul furnizarii ori al actualizarii datelor poate determina lipsa conformarii cu aceste obligatii ori chiar imposibilitatea furnizarii sau a continuarii furnizarii produselor sau serviciilor.

1.6.2.5. La momentul colectarii informatiilor, daca si in masura in care este necesar in mod suplimentar fata de prevederile prezentei sectiuni 1.6, Banca va informa Clientul in ce masura datele astfel colectate sunt necesare pentru furnizarea unui produs sau serviciu ori pentru respectarea unei obligatii legale sau

contractuale, precum si cu privire la eventualele consecinte ale nefurnizarii respectivelor date.

1.6.3. Categorii de date cu caracter personal care sunt prelucrate de catre Banca si sursele din care provin acestea

1.6.3.1. Banca prelucreaza date cu caracter personal in calitate de operator, in mod direct, dar si prin persoane imputernicite, cum ar fi subcontractori de diverse servicii. De asemenea, Banca poate prelucra date impreuna cu alti operatori de date cu caracter personal care au calitatea de operatori asociati, cum ar fi, in cazul cardurilor co-branded, al produselor de asigurare ori in cazul relatiei sau impreuna cu alti parteneri contractuali care detin calitatea de operator independent, cum ar fi alte institutii financiare implicate in executarea/decontarea operatiunilor instructate de Client sau in derularea altor servicii (a se vedea pentru detalii art. 1.6.6 de mai jos).

(a) Date de identificare si date de contact, necesare in scop de identificare si de comunicare in vederea initierii, negocierii si a derularii relatiilor contractuale pana la stingerea tuturor efectelor acestora, inclusiv in vederea colectarii de creante:

- nume, prenume, porecla, codul numeric personal, seria si numarul actului de identitate, numarul pasaportului, al permisului de conducere, numarul de asigurare sociala sau de sanatate; imaginea si celelalte date continute in actele de identitate, date biometrice (pe baza imaginii faciale si a vocii) utilizate in scop de identificare unica prin utilizarea mijloacelor audio/video de comunicare si identificare la distanta, cetatenia, adresa de domiciliu, de resedinta si de corespondenta, numar de telefon si alte date de contact pentru mijloace de comunicare la distanta, adresa IP (internet protocol) a unui dispozitiv electronic, semnatura olografa, semnatura electronica, coduri unice de identificare in relatia cu Banca (de exemplu: cod de client, user, parole declarate pentru identificare in caz de contact telefonic), numarul contului curent (IBAN), coduri de autentificare (inclusiv in contextul instrumentelor de plata de tipul internet banking, mobile-banking, etc., ce presupun utilizarea de mijloace electronice);

(b) Date si informatii cu caracter financiar, necesare in principal in scopul evaluarii acordarii unor produse de creditare si al derularii relatiei de creditare:

- profesia, locul de munca, pozitia detinuta, calificari profesionale, studii, situatia familiala (pentru a determina codebitorii sau persoanele aflate in intretinere in scop de evaluare a riscului de credit), tipuri si niveluri de venituri si cheltuieli, participatii detinute la alte entitati, relatia cu alte entitati din grupul Clientului, cazierul judiciar, cazierul fiscal sau informatii fiscale (de exemplu in contextul unor relatii

de creditare, litigii), solvabilitate, informatii legate de istoricul de creditare, de utilitati/ telefonie sau de asigurari, orice alte informatii puse la dispozitie de catre entitati de tipul Biroul de Credite SA sau Centrala Riscului de Credit, Agentia Nationala de Administrare Fiscala, date puse la dispozitie de catre registre publice cum ar fi Oficiul National al Registrului Comertului, Biroul de Carte Funciara, Registrul National de Publicitate Mobiliara sau date disponibile in mod public in mass media;

(c) Date si informatii necesare in scop de furnizare a serviciilor prin mijloace electronice sau prin telefon ori in scop de asigurare a cerintelor de securitate si prevenire a fraudelor:

- informatii legate de locatia efectuarii unor tranzactii prin instrumente de plata electronice sau cu acces la distanta (de tipul internet banking, mobile banking, etc.), vocea, imaginea si informatii continute in inregistrările audio sau video ale comunicărilor prin mijloace la distanta (pentru a imbunatati calitatea serviciilor si pentru a furniza dovada solicitarilor/ acordurilor/ optiunilor astfel exprimate de catre sau pentru Client), precum si in inregistrările aferente mijloacelor de supraveghere video utilizate in locatiile Bancii sau la ATM-uri (pentru ratiuni de securitate si prevenirea fraudelor),
- functia publica detinuta sau expunerea publica ori politica, relatia cu entitati din Grupul Bancii, informatii legate de activitatea frauduloasa/potential frauduloasa a persoanelor vizate (in scop de prelucrare in conformitate cu cerintele legii pentru prevenirea fraudelor, a spalarii banilor si a finantarii actelor de terorism prin intermediul sistemului bancar),
- informatii legate de inadvertentele constatate in documentele/ declaratiile prezentate Bancii, obtinute in baza formularelor, declaratiilor si documentelor de orice fel depuse la Banca sau obtinute de catre aceasta din orice surse permise contractual sau in temeiul legii;

(d) Alte date si informatii cu caracter personal:

- date obtinute prin operatiuni de combinare, segmentare, organizare sau extragere a datelor de mai sus,
- orice alte categorii de date pe care Clientul le furnizeaza catre Banca sau pe care aceasta le dobandeste si le prelucreaza cu respectarea legii sau a contractelor aplicabile in relatia cu Clientul;
- **date cu privire la operatiunile desfasurate prin intermediul aplicatiilor de tip internet/mobile banking si/sau al altor aplicatii bancare (loguri, jurnale, marci temporale, etc.).**

(e) Date cu caracter special:

Banca nu prelucreaza categorii speciale de date in derularea obisnuita a relatiilor sale cu Clientul sau cu celelalte persoane vizate. Cu toate acestea, Banca poate prelucra, cu respectarea obligatiilor si a garantiilor legale si contractuale ce revin Bancii, date cu privire la starea de sanatate in contextul serviciilor oferite cu privire la polite de asigurari aferente serviciilor si produselor contractate de la Banca ori oferite de Banca in calitate de agent afiliat - intermediar secundar pentru produse de asigurari sau in contextul oferirii unor facilitati la solicitarea Clientului (de exemplu, restructurari de credite, angajamente de plata). De asemenea, Banca poate prelucra date cu caracter special in masura in care acestea sunt incluse de catre persoana vizata in detaliile furnizate Bancii cu ocazia prestarii de catre aceasta a unor servicii (de exemplu, detalii explicite continute in instructiuni de plata completate de Client) sau in contextul unor proceduri judiciare sau extrajudiciare (litigii, executari silit, proceduri de dare in plata etc.).

1.6.3.2. In vederea indeplinirii scopurilor mentionate in prezenta sectiune 1.6, Banca prelucreaza date cu caracter personal pe care le obtine in mod direct de la persoana vizata sau in mod indirect de la alte persoane cu care Banca interactioneaza in mod direct in legatura cu persoana vizata, in functie de relatia concreta dintre acestea, astfel cum reiese si din art 1.6.2.2 de mai sus. De asemenea, inclusiv pe baza prelucrării datelor astfel obtinute, Banca poate genera (de exemplu, coduri sau identificatoare de client/utilizator, identificatoare de tranzactii, log-uri de acces) sau deduce (de exemplu, gradul de solvabilitate) ea insasi noi date cu caracter personal sau le poate obtine/primi din surse externe, ca de exemplu:

- institutii, autoritati publice sau alte entitati care gestioneaza baze de date disponibile public sau cu acces restrans, in special: Directia Generala pentru Evidenta Persoanelor, Agentia Nationala de Administrare Fiscala - ANAF, Fondul National de Garantare a Creditelor pentru Intreprinderi Mici si Mijlocii - FNGCIMM, 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 Bank;

- parteneri sau contrapartide ale Clientului care fac plati catre Client ori solicita efectuarea de plati din conturile Clientului in temeiul unor aranjamente de debitare automata (direct debit).

1.6.4. Scopurile pentru care Banca prelucreaza datele cu caracter personal si temeiurile prelucrarilor

1.6.4.1. Prelucrarile efectuate de catre Banca in scopurile mai jos detaliate sunt necesare in principal pentru respectarea de catre Banca a obligatiilor sale legale sau in executarea/pregatirea incheierii unui contract la care persoana vizata este/va fi parte. Totodata insa, pentru a asigura cele mai bune standarde de calitate, prudenta si diligenta profesionala, pentru a putea desfasura pe deplin activitatile ce-i sunt permise de lege, a-si elabora si aduce la indeplinire strategiile de afaceri, pentru a veni constant in intampinarea asteptarilor si nevoilor clientilor sai si a se adapta cerintelor, tendintelor si evolutiei pietei nu intotdeauna precedate de reglementari legale exprese, pentru a-si pastra competitivitatea in piata, Banca are nevoie sa prelucreze date cu caracter personal pe baza interesului sau legitim, prelucrarile aferente de date neputand intotdeauna fi incadrate limitativ in texte exprese de lege sau in clauze contractuale.

Prin urmare, cu privire la un anumit scop, in functie de formularea si interpretarea mai larga sau mai restransa a acestuia, temeiurile de prelucrare pentru diversele activitati efective pe care le presupune pot fi cumulate. Inainte de orice prelucrare insa, Banca analizeaza temeinicia acesteia in conformitate cu principiile Regulamentului general privind protectia datelor (GDPR), asigurand intotdeauna existenta temeiului legal aferent si conformarea cu respectarea conditiilor impuse de reglementarile in vigoare pentru legalitatea

si securitatea prelucrarilor de date cu caracter personal.

1.6.4.2. Banca prelucreaza datele si informatiile persoanelor vizate necesare **pentru intrarea in relatie contractuală 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:

(a) evaluare a eligibilitatii in vederea furnizarii unor produse si servicii bancare standard sau personalizate (inclusiv in etapa de aprobare/ acordare) ori pentru acceptarea unor solicitari de restructurare, rescadentare, reesalonare etc.;

(b) derularea oricaror raporturi juridice intre Banca si Client/ persoana vizata care deriva din relatia de cont curent sau din alt contract special incheiat intre Banca si Client, in vederea furnizarii serviciilor financiar – bancare;

(c) gestionare a relatiei cu Clientul/ persoana vizata, inclusiv a eventualelor modificari ulterioare cu privire la caracteristicile, termenii si conditiile produsului sau serviciului respectiv;

(d) executare in conditii bune si de siguranta a tranzactiilor bancare, prin orice mijloc de instructare: la ghiseu, **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;

(e) monitorizare a tuturor obligatiilor asumate de Client/ persoana vizata fata de Banca sau fata de alte entitati din grupul acesteia;

(f) colectare de debite/recuperare creante (precum si activitati premergatoare acestora);

(g) incheiere si/sau executarea contractelor de asigurari si reasigurari (inclusiv pentru situatia in care Clientul/ persoana vizata, in calitate de asigurat, beneficiaza de asigurare in caz de producere a riscului asigurat);

(h) constatare, exercitare sau apararea unor drepturi ale Bancii in instanta ori fata de alte autoritati;

(i) gestionare de solicitari/reclamatii/plangeri/ petitii/investigatii in legatura cu activitatea Bancii si serviciile ori produsele acesteia;

(j) efectuare si procesarea operatiunilor de plati prin sistemul SWIFT sau facilitatori de servicii online de plata cu cardul, ori de furnizare de servicii in legatura cu utilizarea cardurilor sau a POS-urilor virtuale daca este cazul;

(k) schimb necesar de informatii in vederea emiterii si utilizarii de catre client a cardurilor (fizice sau virtuale) emise prin partenerii contractuali Visa si

MasterCard, precum si a efectuării de plăți prin intermediul POS-urilor virtuale sau prin tehnologia „fara contact” (contactless sau NFC/near field communication);

(l) comunicarea cu Clientul/ persoana vizata pentru indeplinirea oricarui dintre scopurile de mai sus, prin utilizarea oricaror date de contact.

1.6.4.3. Banca prelucreaza date cu caracter personal necesare in vederea conformarii cu obligatiile legale aflate in sarcina sa, efectuand in acest sens prelucrari in principal cu scop de:

(a) identificare si cunoasterea clientelei, prevenirea spalarii banilor si combaterea finantarii terorismului, prevenirea fraudelor si garantarea secretului bancar, inclusiv prin colectarea in sistemul informatic de evidenta a datelor continute in actele de identitate ale clientului, a datelor biometrice continute in 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;

(b) garantare a drepturilor legale ale Clientului in relatia cu Banca, cu privire la informare, serviciile prestate si prelucrările de date efectuate de catre aceasta sau in legatura cu prestarea de servicii prin intermediul prestatorilor de servicii de plata terti;

(c) indeplinire a obligatiilor in materie fiscala, inclusiv cu privire la impozitele si taxele cu retinere la sursa;

(d) furnizare de raportari si informatii la solicitarea autoritatilor (de exemplu, instante, organe de cercetare, organe de executare silita, notari publici, autoritati fiscale);

(e) punere in executare a hotararilor judecatoresti si a altor ordine ale autoritatilor (de exemplu blocarea conturilor prin poprire, instituirea de masuri asiguratorii);

(f) administrarea conflictelor de interese;

(g) gestionare a auditurilor, a controalelor si a investigatiilor din partea autoritatilor de supraveghere locale, europene sau ale societatii-mama (de exemplu, Banca Nationala a Romaniei, Banca Centrala a Olandei, autoritatile competente in materie fiscala, autoritatea de protectie a consumatorilor, de supraveghere a concurentei, de supraveghere a prelucrării datelor cu caracter personal);

(h) gestionare a auditurilor statutare, interne si externe;

(i) asigurarea securitatii in incintele Bancii, ale unitatilor sale teritoriale si la ATM-uri;

(j) gestionarea riscului de creditare si managementul riscului prin crearea de **modele**/profile de risc;

(k) administrare a portofoliului de clienti si gestiune administrativ financiara;

(l) indeplinire a cerintelor de raportare prudentiala la nivel de grup si a cerintelor de raportare a tranzactiilor in relatia cu autoritatile de supraveghere sau cu autoritatile fiscale;

(m) pastrarea/depozitarea/ stocarea si arhivarea (fizica sau electronica) documentelor (fizice sau electronice);

(n) implementarea masurilor de securitate a datelor cu caracter personal si de administrare a continuitatii activitatii in cazul aparitiei unor situatii neprevazute, inclusiv prin realizarea de copii de siguranta;

(o) implementarea unor mijloace care permit oricarei persoane sa semnaleze neconcordanțele sesizate in legatura cu serviciile bancare oferite de Banca;

(p) evaluare si gestionare la nivel consolidat, de grup financiar, a riscurilor specifice activitatii desfasurate, in concordanta cu reglementarile europene si internationale, referitoare la cerintele minime de capital, supravegherea adecvarii capitalului si disciplina de piata a institutiilor bancare;

(q) indeplinirea obligatiilor de raportare si/ sau analiza a informatiilor in conformitate cu conventiile internationale la care Romania sau Olanda sunt parti, cum ar fi FATCA si CRS, precum si indeplinirea obligatiilor de raportare si analiza a informatiilor evidentiate in baza de date a Centralei Riscului de Credit, la initierea si pe parcursul gestionarii relatiei contractuale;

(r) utilizarea semnaturii electronice avansate sau calificate, in relatia dintre Banca si Client;

(s) comunicarea cu Clientul pentru indeplinirea oricarui dintre scopurile de mai sus, prin utilizarea oricaror date de contact;

(t) pentru conformarea cu obligatiile legale ale societatilor care fuzioneaza, in contextul operatiunilor de fuziune in care poate fi implicata Banca

1.6.4.4. In urmarirea intereselor legitime pe care Banca le are in legatura cu buna administrare a activitatii sale astfel cum este detaliat si la art. 1.6.4.1 de mai sus,

Banca efectueaza prelucrari de date cu caracter personal in principal in scop de:

- (a) imbunatatire a calitatii serviciilor furnizate prin eficientizarea fluxurilor, optimizarea costurilor, pregatirea angajatilor, imbunatatirea timpilor de raspuns fata de Client, inclusiv prin crearea si administrarea de baze de date interne, prelucrarea datelor cu privire la preferintele clientilor;
- (b) proiectare, dezvoltare, testare si utilizare de sisteme si servicii informatice (inclusiv stocare/arhivare de baze de date, in tara sau in strainatate);
- (c) diversificare a produselor si serviciilor si adaptarea acestora la nevoile clientilor, planificarea afacerii;
- (d) mentinere a reputatiei, a integritatii si a securitatii afacerii, a resurselor si echipamentelor;
- (e) administrare a lichiditatilor, optimizare a bilantului;
- (f) arhivare in format fizic si/sau format electronic a documentelor pentru accesarea si gestionarea eficienta a acestora;
- (g) activitati de marketing, incluzand transmiterea de materiale publicitare neadresate direct, precum si efectuare de sondaje cu privire la serviciile oferite de Banca si activitatea acesteia;
- (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;
- (i) analiza preferintelor prin raportare la produsele si serviciile contractate de la Banca, de la alte entitati din grup sau de la alti creditorii (potrivit datelor obtinute din consultarea unor baze de date externe de tipul Biroului de Credit etc), analiza solvabilitatii, a riscului de creditare si/sau a altor detalii cu privire la istoricul si caracteristicile tranzactiilor, in masura in care o astfel de profilare nu produce eventuale efecte juridice sau un impact similar de maniera semnificativa, in vederea promovarii altor produse si servicii oferite de

Banca, a conceperii de servicii si produse dedicate sau exclusive, precum si pentru evaluarea riscului de creditare;

- (j) identificarea bunurilor si a datelor de contact actualizate ale Clientului, in scop de exercitare a drepturilor Bancii cu privire la recuperarea de creante;
- (k) indeplinire a obligatiilor asumate de Banca prin aderarea la reguli de sistem ale furnizorilor de servicii cu cardul, ale institutiilor de compensare-decontare, la practici si uzante internationale;
- (l) procesare a datelor in scop statistic si de cercetare, pentru a intelege comportamentul si preferintele clientilor, pentru a identifica si a administra riscurile operationale, pentru a optimiza fluxuri;
- (m) transmitere si primire in relatia cu entitati de tipul Biroului de Credit, al Centralei Riscurilor de Credit, a Centralei Incidentelor de Plati a informatiilor de risc de credit sau de plata inregistrate pe numele Clientului (de exemplu: situatia riscului de credit si situatia creditelor restante, precum si informatii despre produsele de credit, sau alte angajamente de care Clientul beneficiaza), in scopul initierii sau al derularii unor relatii de creditare cu Clientul sau pentru emiterea unor titluri de credit sau de plata (cambii, bilete la ordin, cecuri etc);
- (n) comunicarea cu Clientul pentru indeplinirea oricarui dintre scopurile de mai sus, prin utilizarea oricaror date de contact;
- (o) verificarea, corectarea, completarea si actualizarea datelor Clientului, in vederea conformarii Bancii cu obligatiile sale derivate din cadrul normativ aplicabil domeniului financiar-bancar si principiile/uzantele aferente acestuia, precum si in scopul urmaririi intereselor sale legitime.

1.6.4.5. In masura in care potrivit legii este necesar consimtamantul persoanei vizate Banca va obtine acest consimtamant cu ocazia initierii relatiei de afaceri cu Banca sau ulterior, prin modalitati precum completarea si bifarea corespunzatoare a formularelor Bancii la solicitarea unui produs sau serviciu, semnarea unei note de informare sau prin intermediul website-ului Bancii ori al aplicatiilor online de tip internet banking, mobile banking sau aferente unor alte servicii si produse oferite de Banca. Cel mai probabil, Banca efectueaza prelucrari de date cu caracter personal pe baza de consimtamant in scopuri precum:

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

(b) analize aprofundate prin mijloace automatizate, inclusiv prin utilizarea si combinarea mai multor date precum cele cu privire la istoricul tranzactiilor, caracteristicile acestora, locatia initierii tranzactiilor, alte date obtinute prin consultarea unor baze de date interne, externe si/sau platforme online (de exemplu, cu privire la istoricul de creditare, istoricul relatiei cu Banca sau entitati din grupul acesteia etc.) si crearea de profiluri in vederea personalizarii de oferte dedicate si exclusive, in masura in care potrivit reglementarilor aplicabile consimtamantul persoanei vizate este necesar prin raportare la eventualele efecte juridice sau au un impact similar de maniera semnificativa;

(c) analiza a comportamentului persoanei cu prilejul accesarii site-ului Bancii, prin folosirea de cookies, atat ale Bancii, cat si ale tertilor (informatii despre Politica de cookies a Bancii putand fi consultate pe site-ul Bancii <http://www.nexentbank.ro/politica-de-cookies/>);

Consimtamantul exprimat cu privire la prelucrari de date intemeiate pe acordul persoanei vizate poate fi retras in orice moment, fara a afecta legalitatea prelucrarilor efectuate inaintea retragerii, informarea persoanei vizate cu privire la respectivele prelucrari sau legalitatea prelucrarilor care se bazeaza (si) pe un alt temei legitim astfel cum reiese din prezenta sectiune 1.6. De asemenea, retragerea consimtamantului nu va afecta furnizarea de catre Banca a produselor sau serviciilor contractate. Este posibil insa ca pe viitor sa nu va putem tine la curent cu cele mai noi oferte, respectiv, sa nu va putem comunica oferte personalizate. Cu ocazia colectarii consimtamantului, Banca va furniza Clientului, in masura in care este cazul, informatii suplimentare cu privire la scopul prelucrarii datelor, posibilitatea transferului acestora catre terte parti, precum si cu privire la o modalitate simpla de retragere a acestuia.

1.6.4.6. Prelucrari pentru scopuri ulterioare

Banca va prelucra date cu caracter personal si in alte scopuri in legatura cu obligatiile sale legale sau interesele sale legitime viitoare. In acest sens si fara a aduce atingere informarii realizate prin prezentele Conditii Generale de Afaceri, persoana vizata are acces si poate verifica oricand informatii suplimentare actualizate cu privire la categoriile de date, scopurile si temeiurile prelucrarii, categoriile de destinatari ai datelor prin politica de confidentialitate publicata pe site-ul Bancii www.nexentbank.ro/Politica-de-confidentialitate, disponibila la sediile Bancii sau furnizata la cerere in format hartie sau electronic.

Este posibil ca, dupa implinirea scopurilor de prelucrare, dupa implinirea termenelor legale de

arhivare sau in urma solicitarii de stergere a datelor, Banca sa dispuna anonimizarea datelor (lipsindu-le astfel de caracterul personal) si sa continue prelucrarea datelor anonime pentru scopuri statistice.

1.6.5. Marketing. Decizii individuale automatizate. Inregistrari telefonice si monitorizare video

1.6.5.1. Marketing direct si comunicari comerciale

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

De asemenea in interesul sau legitim, Banca va putea utiliza adresa de posta electronica obtinuta direct de la persoana vizata cu ocazia vanzarii catre Client a unui produs sau serviciu, precum si aplicatiile bancare de tipul internet banking, mobile banking, in scopul efectuarii de comunicari comerciale referitoare la produse sau servicii similare aflate in oferta Bancii. In toate aceste cazuri, persoana vizata/Clientul va avea posibilitatea de a se opune simplu si gratuit unei asemenea utilizari, atat la momentul furnizarii adresei de posta electronica, cat si la orice moment ulterior.

1.6.5.2. Decizii individuale automatizate

Cu respectarea temeiului legal corespunzator, Banca 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.

Astfel, Banca are obligatii legale stricte in legatura cu prevenirea spalarii banilor, a fraudelor si a finantarii terorismului. Banca poate efectua prelucrari automate in scop de verificare a tranzactiilor suspecte sau de identificare a tranzactiilor ce pot intra sub incidenta unor sanctiuni internationale. In acest sens, Banca

verifica baze de date care includ persoane supuse unor astfel de sanctiuni sau care prezinta risc ridicat de fraudă, refuzand relatiile de afaceri sau anumite tranzactii cu Clientul/alta persoana vizata ca urmare a acestor verificari.

De asemenea, pentru a respecta obligatiile legale cu privire la siguranta instrumentelor de plata, dar si pentru a asigura executarea corespunzatoare a contractului, Banca monitorizeaza platile efectuate cu cardul sau online prin alte instrumente de plata cu acces la distanta si adopta masuri automate de protectie, ca de exemplu blocarea instrumentului de plata sau a contului, restrictionarea tranzactiei, in caz de identificare a unor operatiuni ce nu corespund profilului tranzactional al Clientului (ca de exemplu, plati repetitive neobisnuite ca frecventa, valoare etc. sau alte tranzactii cu secvente ilogice prin raportare la timp si locatie).

In vederea incheierii la distanta a unui contract cu Clientul sau a executarii unei instructiuni la distanta a acestuia, Banca utilizeaza mijloace video de identificare la distanta sau mijloace de autentificare la distanta a Clientului, acestea presupunand prelucrari de date si emiterea de decizii automatizate in legatura cu identificarea Clientului si analiza solicitarii/instructiunii acestuia. Identificarea la distanta prin mijloace electronice, inclusiv video, presupune intotdeauna prelucrarea datelor biometrice ale persoanei vizate si/sau a vocii, iar in lipsa acordului in acest sens, Banca nu va putea oferi produse si servicii la distanta. In vederea initierii unei relatii si/sau a identificarii Clientului la distanta, Banca poate efectua prelucrari de date si emite decizii automatizate in legatura cu identificarea Clientului. Cererile Clientului formulate prin mijloace la distanta pot fi respinse daca algoritmi si criteriile utilizate de Banca in acord cu reglementarile de prudențialitate si de securitate, astfel cum acestea pot varia in timp, nu se pot indeplini.

De asemenea, in vederea incheierii sau a executarii unui contract, pentru a eficientiza procesul de analiza a solicitarilor acestuia, prin evaluarea eligibilitatii raportat la reglementarile incidente, precum si pentru a evalua si monitoriza posibilitatea de rambursare a datoriilor contractate, Banca poate efectua prelucrari de date si emite decizii automatizate in legatura cu analiza unei cereri de acordare credit sau de furnizare de produse de investitii. Aceste decizii pot presupune si crearea unor profile care iau in considerare, in acord cu politica de risc a Bancii, intre altele, starea financiara, bonitatea, riscul de creditare, gradul de indatorare, comportamentul de plata, istoricul datoriilor sau, in unele cazuri, experienta cu privire la produsele respective. Astfel, de exemplu, cererile Clientului de acordare de credit vor fi respinse daca profilul de risc al acestuia nu indeplineste criteriile

minime avute in vedere de Banca in acord cu politicile sale si reglementarile prudențiale aplicabile. Criteriile si algoritmi relevanti, precum si reglementarile de prudențialitate pot varia in timp.

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. si, in legatura cu aceste profiluri sau categorii, decizii individuale automatizate pot fi utilizate si pentru a transmite comunicari comerciale personalizate pe baza cosimtamantului persoanei vizate exprimat in conditiile precizate la art. 1.6.4.5 de mai sus si/sau al interesului legitim al Bancii astfel cum se mentioneaza la art. 1.6.5.1. de mai sus.

In conditiile Regulamentului GDPR, in toate cazurile, persoana vizata are insa dreptul de a obtine reevaluarea deciziei pe baza unei interventii umane, dreptul de a isi exprima punctul de vedere cu privire la decizia automatizata, precum si dreptul de a contesta respectiva decizie.

1.6.5.3. Inregistrarea convorbirilor telefonice si monitorizarea video

Banca poate inregistra si pastra orice convorbiri telefonice, precum si orice inregistrari video, realizate cu persoanele vizate potrivit prevederilor legale si/sau normelor sale interne, pentru a proba diverse operatiuni, instructiuni sau acorduri exprimate de catre sau pentru Client sau de o alta persoana vizata, inclusiv in cazul contractelor incheiate la distanta, pentru a proba continutul interactiunilor, instructiunilor, solicitarilor si/sau al plangerilor efectuate prin telefon sau alte mijloace de comunicare la distanta, precum si raspunsul Bancii, pentru a le folosi ca proba in demonstrarea conformarii cu obligatiile legale sau contractuale ale Bancii ori in caz de dispute, pentru a investiga diverse situatii sau pentru a imbunatati calitatea serviciilor sale.

Persoana vizata va fi informata cu privire la inregistrarea unei convorbiri telefonice prin mesaje preinregistrate sau, dupa caz, prin informare in acest sens efectuata de un operator uman, continuarea apelului confirmand acordul persoanei vizate pentru inregistrarea apelului.

Refuzul persoanei vizate de a accepta inregistrarea unei convorbiri telefonice va putea determina imposibilitatea Bancii de a oferi anumite produse sau servicii sau de a accepta si executa anumite instructiuni (ca de exemplu cele incheiate inclusiv prin intermediul telefonului ca mijloc de comunicare la distanta). In celelalte cazuri, refuzul persoanei vizate de a accepta inregistrarea nu va afecta solutionarea solicitarilor sau a reclamatilor, insa acestea vor trebui transmise Bancii prin celelalte canale de comunicare puse la dispozitie

(email, adresa postală), caz în care timpul de răspuns din partea Bancii este posibil să fie mai lung.

Pentru a asigura un nivel înalt de securitate corespunzător cerințelor legale în materie de siguranță și securitate a desfășurării activității financiar-bancare, Banca monitorizează video toate spațiile unităților în care își desfășoară activitatea, precum și zona ATM-urilor proprii. Monitorizarea video este semnalizată prin semne corespunzătoare, iar înregistrările sunt păstrate pentru perioada prevăzută de lege sau pentru o perioadă mai mare la solicitarea autorităților ori în cazul existenței unui interes legitim derivat de exemplu din investigații în curs.

1.6.6. Categoriile de destinatari către care pot fi dezvăluite datele cu caracter personal

1.6.6.1. În vederea desfășurării activității și asigurării prestării/oferii 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:

a) persoana vizată însăși (de exemplu pentru date deduse de către Banca sau primite de la terți), reprezentanții legali (de exemplu: tutore, curator) sau împuternicitii persoanei vizate;

b) terțe 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;

c) instituții de asigurare-reasigurare a riscurilor Bancii;

d) instituții de asigurare-reasigurare a riscurilor Clientului, atunci când, de exemplu, Clientul beneficiază de o poliță de asigurare, fie ca este sau nu în legătură cu un produs oferit de Banca sau solicita facilitarea încheierii acesteia;

e) persoanele care garantează o obligație a Clientului asumată față de Banca;

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;

g) acționarul majoritar al Bancii și alte entități din Grupul acestuia, în special pentru scopuri legate de organizarea supravegherii pe baza consolidată și pentru combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului, precum și pentru asigurarea uniformizării și a implementării unor strategii și standarde interne la nivel de grup și/sau ale unor recomandări la nivel de grup din partea autorităților, auditorilor, consultanților;

h) oricare dintre consultanții Bancii și/sau ai entităților aparținând Grupului din care face parte Banca sau chiar ai persoanei vizate (de exemplu, în materie juridică, fiscal/financiară, economică, tehnică), precum și administratori judiciari, lichidatori, executori judecătorești, auditori, avocați, mediatori, arbitri, notari, evaluatori, experți, traducători;

i) orice altă 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 respectivă 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, găzduire 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, asistență sau reprezentare);

j) asociații profesionale, ca de exemplu Asociația Română a Bancilor și autorități de supraveghere financiar-bancară locale sau din Olanda (de exemplu, Banca Națională a României, Banca Centrală a Olandei, Autoritatea de Supraveghere Financiară etc.), autorități competente la nivel local sau european în

materie fiscală, autorități de protecție a consumatorilor, de supraveghere a concurenței, de supraveghere a prelucrării datelor cu caracter personal;

k) agenții de credit, în principal pentru evaluarea riscului de credit al Bancii;

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;

m) entități de tipul Biroului de Credit, Centrala Riscului de Credit, Centrala Incidentelor de Plăți, oricare alte entități/instituiții (de exemplu: instituțiile de credit, de leasing, de asigurări și de societățile furnizoare de utilități),

n) instanțe de judecată, centre de soluționare alternativă a litigiilor, instanțe de arbitraj și alte autorități sau entități autorizate conform legii să solicite și să primească informații de la instituții de credit (de exemplu, organe de executare silită, structuri constituite sub forma centralei riscurilor bancare, centralei incidentelor de plată sau fondului de garantare a depozitelor);

o) Agenția Națională de Administrare Fiscală, în scopul transmiterii de informații, în condițiile legii către autoritățile fiscale din Statele Unite ale Americii sau din Europa, în conformitate cu regulile FATCA și CRS;

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.

1.6.7. Durata prelucrării. Destinația ulterioară a datelor cu caracter personal

1.6.7.1. Banca va prelucra datele cu caracter personal pe durata derulării serviciilor bancare și a realizării scopurilor de prelucrare menționate în prezenta secțiune 1.6, precum și ulterior în vederea conformării cu obligațiile legale aplicabile, inclusiv dispozițiile referitoare la arhivare. În conformitate cu prevederile

legale aplicabile, există termene diferite de arhivare, în funcție de tipul de date.

De exemplu, conform reglementărilor, datele referitoare la tranzacții trebuie păstrate până la maxim 10 ani de la terminarea relației cu Clientul. Bazele de date administrate în scop de marketing direct vor fi prelucrate pe durata menținerii acordului persoanei vizate pentru primirea unor astfel de comunicări, precum și ulterior pentru o perioadă considerată de Banca necesară demonstrării conformării cu cerințele legale (de exemplu, termenul de prescripție de 3 ani de la retragerea acordului). Datele pot fi păstrate o perioadă mai mare de timp la solicitarea autorităților sau pentru protejarea unor interese legitime (ca de exemplu, dispute sau investigații în curs).

1.6.8. Transferul datelor cu caracter personal în străinătate

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-confidentialitate.

1.6.8.1. FATCA (The Foreign Account Tax Compliance Act). CRS (Common Reporting Standard)

FATCA reprezintă un 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.

CRS este un standard de raportare obligatoriu emis de Organizația pentru Cooperare și Dezvoltare Economică (OCDE), Consiliul Uniunii Europene adoptând în acest sens Directiva 2011/16/UE privind cooperarea administrativă în domeniul fiscal și care stabilește cadrul pentru schimbul automat de informații financiare privind rezidenții statelor membre ale Uniunii Europene. 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.

Banca își desfășoară activitatea cu respectarea cerințelor FATCA și CRS. În acest sens, Clientul se obligă în mod expres: (a) să comunice Bancii, de îndată și în scris, orice modificare a datelor sale de identificare furnizate Bancii la inițierea sau pe parcursul relației de afaceri cu Banca, remițând acesteia documentele relevante, astfel încât Banca să poată monitoriza și încadra Clientul în scop FATCA/CRS, (b) să furnizeze de îndată Bancii, la cererea acesteia, orice informații și documente pe care Banca le consideră relevante în scop FATCA/CRS.

Clientul înțelege și este de acord că, în cazul în care este sau devine supus cerințelor FATCA/CRS și în scopul îndeplinirii obligațiilor ce îi revin în virtutea FATCA/CRS, Banca: (a) poate transmite informațiile și documentele Clientului către autoritățile fiscale competente (din România sau din străinătate), (b) poate reține Clientului sume având sursă SUA aflate în conturile Clientului deschise la Banca, în conformitate cu cerințele FATCA, pe care le va transfera către autoritatea fiscală competentă (din România sau din străinătate), Banca fiind exonerată de orice răspundere în aceste cazuri.

1.6.9. Drepturile persoanelor vizate în contextul prelucrării datelor cu caracter personal

În contextul prelucrării datelor cu caracter personal, persoanele vizate beneficiază în relația cu Banca de unele drepturi ce pot fi exercitate la cerere și în mod gratuit, și în măsura în care sunt îndeplinite condițiile legale, după cum urmează:

1.6.9.1. Dreptul la informare – dreptul de a fi informat cu privire la identitatea și datele de contact ale Bancii și ale responsabilului cu protecția datelor, scopurile prelucrării, categoriile de date prelucrate, destinatarii datelor, existența drepturilor prevăzute de legea aplicabilă și condițiile în care pot fi exercitate;

1.6.9.2. Dreptul de acces la date – dreptul de a obține confirmarea faptului că datele cu caracter personal sunt sau nu prelucrate de către Banca;

1.6.9.3. Dreptul la rectificare – dreptul de a solicita și a obține rectificarea datelor inexacte, precum și completarea datelor incomplete;

1.6.9.4. Dreptul la ștergerea datelor („dreptul de a fi uitat”) – dreptul de a obține ștergerea datelor cu caracter personal;

1.6.9.5. Dreptul la restricționarea prelucrării – dreptul de a obține marcarea datelor cu caracter personal stocate, cu scopul de a limita prelucrarea ulterioară a acestora;

1.6.9.6. Dreptul la portabilitatea datelor – dreptul de a primi datele cu caracter personal într-o modalitate structurată, folosită în mod obișnuit și într-un format ușor de citit, precum și dreptul ca aceste date să fie transmise de către Banca către alt operator de date;

1.6.9.7. Dreptul la opoziție – dreptul de a se opune în orice moment, din motive legate de situația particulară, ca datele cu caracter personal să facă obiectul unei prelucrări întemeiate pe interesul public sau pe interesul legitim, inclusiv prelucrarea în scop de marketing direct sau prin crearea de profiluri;

1.6.9.8. Dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale – dreptul de a cere și de a obține retragerea, anularea sau reevaluarea oricărei decizii bazate exclusiv pe prelucrări efectuate prin mijloace automate (incluzând crearea de profiluri) care produce efecte juridice sau afectează în mod similar, într-o măsură semnificativă, persoanele vizate;

1.6.9.9. Dreptul de a depune o plângere în fața unei autorități sau de a se adresa justiției – Clientul are dreptul de a se adresa cu plângere Autorității Naționale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal, respectiv de a se adresa justiției pentru apărarea oricăror drepturi garantate de legislația aplicabilă în domeniul protecției datelor cu caracter personal, care au fost încălcate, în măsura în care persoana vizată consideră necesar;

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 hartie prin depunere la oricare dintre unitățile noastre, prin e-mail la office@nexentbank.ro ori prin contactarea

responsabilului cu protectia datelor la adresa de e-mail: dpo@nexentbank.ro.

2. Deschiderea si operarea conturilor

2.1. Cunoasterea clientelei si prevenirea spalarii banilor

2.1.1. La cererea Clientului sau a reprezentantului sau legal, Banca va putea, fara a fi insa obligata, sa deschida conturi. In toate cazurile, cererea de deschidere cont va fi initiata prin completarea formularului standard al Bancii si va fi insotita de documentele solicitate de Banca.

2.1.2. Titularul unui cont poate numi, cu respectarea legii aplicabile, unul sau mai multi imputerniciti, care vor avea dreptul de a reprezenta Clientul in relatia cu Banca si de a efectua operatiuni pe cont ("Reprezentanti"), in conformitate cu limitele mandatului acordat. Orice imputernicire comunicata Bancii de catre Client va fi considerata valabila pana la revocarea scrisa expresa a acesteia adusa la cunostinta Bancii. In acest sens, simpla numire a unor noi Reprezentanti nu revoca mandatul persoanelor imputernicite anterior de catre Client. Reprezentantii legal nominalizati pe fisa de semnaturi vor fi considerati ca angajand Clientul in relatia cu Banca inclusiv pentru toate conturile deschise ulterior de catre Banca pe numele Clientului, cu exceptia cazului in care Clientul informeaza Banca in mod expres, in scris, cu privire la aplicabilitatea unor alte reguli.

2.1.3. Datele de identificare ale Reprezentantilor, specimenele de semnatura ale acestora, durata si limitele mandatului/drepturilor acestora vor face obiectul unei fise de semnaturi parte integranta din documentele "Cerere de deschidere cont persoane juridice si entitati asimilate" si "Actualizare date client". Orice imputernicire comunicata Bancii de catre Client va fi considerata valabila pana la revocarea scrisa a acesteia adusa la cunostinta Bancii. Schimbarile cu privire la Reprezentantii Clientului vor fi opozabile Bancii numai dupa ce Banca a fost notificata si a primit notificare scrisa in acest sens si documente care atesta schimbarile cu privire la Reprezentantii clientului si dovada efectuarii formalitatilor de publicitate si opozabilitate fata de terti.

2.1.4. Orice modificari cu privire la Reprezentanti vor fi opozabile Bancii numai dupa ce Banca a primit o notificare scrisa in acest sens si documente care atesta respectivele modificari. Banca nu va lua in considerare imputernicirea sau orice modificari ale acesteia care nu indeplinesc conditiile de fond si forma satisfacatoare pentru Banca, la propria sa apreciere, conform legii sau normelor sale interne.

2.1.5. In orice moment, Banca poate solicita Clientului (fara a fi insa obligata) confirmarea sau reinnoirea imputernicirilor acordate de catre Client in legatura cu operatiunile pe conturile sale deschise la Banca, documente pe care Clientul se obliga sa le puna la dispozitia Bancii in forma si substanta satisfacatoare pentru Banca.

2.1.6. Banca este indreptatita sa considere orice document sau informatie primite de la Client si/sau Reprezentanti ca fiind deplin valabile, veridice, complete si exacte, fara a fi raspunzatoare de verificarea acestora. Cu toate acestea, daca potrivit legii sau reglementarilor interne ale Bancii, la deschiderea contului sau ulterior pe parcursul derularii relatiei de afaceri, sunt necesare informatii sau verificari suplimentare ale datelor furnizate de Client si/sau Reprezentanti, in scopul furnizarii oricaror produse si/sau servicii solicitate de catre Client si/sau Reprezentanti ori in alte scopuri prevazute sau permise de lege, Banca va putea efectua aceste verificari prin orice modalitati pe care le considera corespunzatoare. In acest sens Banca are dreptul inclusiv ca, pe costul Clientului, sa efectueze orice verificari, sa solicite si sa obtina orice informatii despre Reprezentanti, de la orice terte persoane, iar astfel de demersuri ale Bancii nu vor putea fi interpretate in niciun fel ca fiind o incalcare a secretului bancar.

2.1.7. Clientul a luat la cunostinta de faptul ca Banca are obligatia de a se conforma reglementarilor privind cunoasterea clientelei, prevenirea si combaterea spalarii banilor si a finantarii terorismului, punerea in aplicare a regimului de sanctiuni internationale/masuri restrictive/embargouri in vigoare si, in acest sens, de a adera la cerintele diverselor autoritati in legatura cu aplicarea tuturor sanctiunilor in vigoare si/sau a unor masuri de preventie.

2.1.8. Banca are dreptul de a solicita Clientului si/sau Reprezentantilor sa furnizeze sau sa actualizeze orice documente si/sau informatii, inclusiv si fara limitare la acestea, cu privire la datele de identificare si de contact ale acestora, datele cu privire la beneficiarul real, sursa fondurilor, scopul si natura relatiei de afaceri cu Banca, drepturile reprezentantilor Clientului, operatiunile instructate, oricand pe parcursul derularii relatiilor de afaceri. Refuzul prezentarii datelor/documentelor solicitate de Banca, pentru scopurile mai sus mentionate sau pentru indeplinirea oricarei obligatii legale poate constitui un motiv de neinitiere a relatiei cu Clientul, de refuz al efectuării tranzactiei instructate sau de incetare unilaterala a relatiilor contractuale conform art. 6 de mai jos, fara ca Banca sa fie tinuta in vreun fel raspunzatoare fata de Client pentru eventuale prejudicii.

2.1.9. Banca poate pastra originalul sau, dupa caz, fotocopii ale tuturor documentelor furnizate de Client

si/sau Reprezentanti, inclusiv documentele de identificare si/sau documentele de stabilire a limitelor drepturilor Reprezentantilor legali/ Imputernicitilor, conform cerintelor legale si politicilor sale interne.

2.1.10. Clientul are obligatia de a remite Bancii o declaratie in scris privind beneficiarul real al sumelor derulate pe numele si pe contul sau, fara ca aceasta declaratie sa aduca atingere dreptului Bancii de solicitare si obtinere de la Client a documentelor pentru identificarea si verificarea identitatii beneficiarului real, art. 2.1.6 si urmatoarele de mai sus aplicandu-se in mod corespunzator si in scopul identificarii beneficiarului real.

2.1.11. In conformitate cu reglementarile prudentiale in vigoare privind prevenirea si combaterea spalarii banilor si a finantarii terorismului, precum si cu normele interne, Clientul si/sau Reprezentantii sunt obligati sa puna la dispozitia Bancii, la solicitarea acesteia si in forma si substanta satisfacatoare pentru Banca, informatii cu privire la sursa si identitatea Fondurilor Clientului derulate prin conturile deschise la Banca, precum si documente justificative care sa explicitizeze scopul economic al operatiunilor instructate sau derulate prin conturile deschise la Banca.

2.1.12. Clientul are obligatia de a actualiza datele de identificare si datele de contact, orice alte informatii si documente relevante in relatia cu Banca, inclusiv datele considerate potrivit legii ca fiind publice, atat in ceea ce il priveste, cat si cu privire la Reprezentantii sai, precum si modificarea, incetarea sau revocarea din orice motiv a limitelor mandatului/drepturilor acestora, prin notificarea scrisa si prompta a Bancii insotita de documentele ce atesta o astfel de actualizare si, unde este cazul, prin completarea si semnarea formularelor de actualizare date puse la dispozitie de catre Banca. Banca nu va fi raspunzatoare pentru eventualele prejudicii cauzate ca urmare a necomunicarii, comunicarii cu intarziere, contradictorii, incomplete sau eronate a modificarilor sau a completatilor aparute.

In situatia in care orice declaratie, informatie, document furnizate Bancii (inclusiv actele si documentele constitutive) se modifica, sunt sau devin inexacte, necorespunzatoare sau incomplete, inclusiv in cazul in care intervin modificari ce determina incadrarea beneficiarului real al Clientului in categoria persoanelor expuse public sau a membrilor de familie ai unei persoane expuse public sau a persoanelor cunoscute ca asociati apropiati ai unei persoane expuse public, astfel cum aceste notiuni sunt definite in legislatie, dar si in cazul in care intervin modificari in profilul tranzactional al Clientului (cum ar fi tarile in care/prin intermediul carora tranzactioneaza sau schimbarea semnificativa a volumului tranzactiilor), Clientul va furniza Bancii imediat declaratia, informatia, documentul actualizat/modificat, dar nu mai tarziu de

30 (treizeci) zile de la data cand acestea au fost modificate sau au devenit inexacte, necorespunzatoare sau incomplete.

2.1.13. Clientul are acces la toata gama de produse si servicii oferite de Banca, acestea fiind oferite in conformitate cu prevederile legale si conditiile stabilite de Banca. Cu toate acestea, pentru anumite categorii de produse/servicii, Banca isi rezerva dreptul de a limita/restrictiona accesul Clientului.

2.2. Primirea si executarea instructiunilor

2.2.1. Informatii necesare a fi furnizate in vederea initierii sau executarii corecte a unui ordin de plata.

2.2.1.1. Transferuri in lei. Ordinul de plata de tip transfer credit trebuie sa contina urmatoarele informatii: a) Detalii privind platitorul (Clientul): nume si numar de cont in format IBAN; b) Detalii privind beneficiarul platii: nume si numar de cont in format IBAN valid; c) Detalii privind plata: suma in cifre, descrierea platii (ce reprezinta plata, mesaj catre beneficiarul platii). In unele cazuri sunt necesare anumite detalii specifice cum ar fi de exemplu codul clientului stabilit de furnizorul beneficiar al platii sau numarul facturii. In cazul platilor efectuate in relatia cu Trezoreria Statului, in plus fata de elementele mentionate la lit a) - c) din prezentul articol, Clientul va furniza: (i) codul de identificare fiscala al beneficiarului (cod de inregistrare fiscala sau cod unic de inregistrare, codul numeric personal sau numarul de identificare fiscala, dupa caz); (ii) codul de identificare fiscala al platitorului (cod de inregistrare fiscala sau cod unic de inregistrare, codul numeric personal sau numarul de identificare fiscala, dupa caz) (iii) numarul ordinului de plata de tip transfer credit initiat de platitor; (iv) detalii privind continutul economic al operatiunii. (v) numarul de evidenta a platii alocat de Agentia Nationala de Administrare Fiscala, daca este cazul.

2.2.1.2. Transferuri in valuta catre un Stat Membru. Ordinul de plata trebuie sa contina urmatoarele informatii: a) Detalii privind platitorul (Clientul): numele, numarul de cont in format IBAN; b) Detalii privind beneficiarul platii: numarul de cont (pentru platile SEPA si platile in interiorul Uniunii Europene /Spatiului Economic European/alte tari care au aderat la sistemul de identificare a conturilor pe baza de IBAN, numarul de cont trebuie sa fie obligatoriu in format IBAN), numele beneficiarului platii (in cazul platilor SEPA atunci cand e cunoscut), adresa beneficiarului platii, BIC-ul (codul SWIFT al furnizorului de servicii de plata al beneficiarului platii) sau numele si adresa furnizorului de servicii de plata al beneficiarului platii; c) Detalii privind plata: suma in cifre, descrierea platii (ce reprezinta plata, mesaj catre beneficiarul platii).

2.2.1.3. Transferuri in valuta catre un Stat Tert. Ordinul de plata trebuie sa contina urmatoarele informatii: a) Detalii privind platitorul (Clientul): numele, numarul de cont in format IBAN si domiciliul sau serie/nr act de identitate sau data si loc de nastere client in situatiile prevazute expres de legile aplicabile; b) Detalii privind beneficiarul platii: codul unic de identificare, numele, domiciliul sau date privind actul de identitate ori data de nastere ; c) Detalii privind plata: suma in cifre;; descrierea platii (ce reprezinta plata, mesaj catre beneficiarul platii).

2.2.1.4. Clientul intelege ca, in conformitate cu prevederile legale, Banca raspunde numai pentru executarea operatiunilor de plata in conformitate cu codul unic de identificare.

2.2.2. Documentele prezentate Bancii pentru efectuarea operatiunilor de plata vor trebui semnate de Client/ Reprezentantii acestuia in deplina concordanta cu speciemenle depuse la Banca sau acceptate in alta forma agreata de Client cu Banca, inclusiv potrivit contractelor specifice unor anumite produse sau servicii. Banca efectueaza in conturile deschise orice fel de operatiuni de plata dispuse de Client in scris sau prin alte mijloace convenite intre Banca si Client, cu respectarea regulilor si a uzantelor bancare interne si internationale.

2.2.3. Banca are dreptul, fara insa a fi obligata in acest sens, sa inregistreze convorbirile telefonice in cazul in care Clientul transmite pe aceasta cale Bancii ordine, instructiuni, informatii, date, referitoare la tranzactiile instructate Bancii. Prin acceptarea prezentelor CGA, Clientul este de acord in mod expres cu o astfel de inregistrare si este de acord ca aceste inregistrari sa faca proba deplina cu privire la ordinele, instructiunile, informatiile, datele transmise catre Banca, inclusiv in fata instantelor de judecata. Inregistrarea pe banda magnetica nu exclude obligatia Clientului de a transmite aceleasi ordine, instructiuni, informatii, date, in forma scrisa, la solicitarea Bancii sau daca se prevede astfel conform prezentelor CGA, conform altor contracte incheiate cu Banca sau conform oricaror prevederi legale aplicabile. Aceasta transmitere in forma scrisa se va face exclusiv in scopuri de evidenta si nu va putea prevala asupra convorbirii telefonice, instructiunea fiind considerata primita si Banca putand-o executa pe baza si ca urmare a convorbirii telefonice.

2.2.4. Banca considera acceptat un ordin de plata daca sunt indeplinite cumulativ urmatoarele conditii:

(a) Ordinul de plata a fost emis in forma si in continutul agreate de Banca, standard sau nu, este lizibil, completat corespunzator si este semnat/autorizat de catre Client/Reprezentantii acestuia, conform procedurii de autorizare agreate cu Banca.

(b) Ordinul de plata este receptionat de catre Banca in termenul limita de primire;

(c) Ordinul de plata este recunoscut ca valid dupa aplicarea procedurilor interne de validare;

(d) soldul disponibil al contului indicat permite efectuarea atat a respectivei platii, cat si plata oricaror comisioane datorate Bancii in legatura cu executarea respectivului Ordin de plata;

(e) tranzactia instructata prin Ordinul de plata este in conformitate cu reglementarile aplicabile in vigoare;

(f) executarea Ordinului de plata nu este impiedicata de existenta oricarei masuri de indisponibilizare a contului Clientului;

(g) nu exista motive rezonabile pentru Banca de a avea suspiciuni cu privire la autenticitatea provenientei ori continutului Ordinului de plata sau a semnaturilor/autorizarii Clientului/Reprezentantilor sai;

(h) Instrumentul de plata nu este blocat de catre Banca in temeiul articolului 2.8.

(i) Nu exista niciunul dintre motivele de refuz mentionate la articolul 2.3. sau de suspendare a executarii operatiunilor Clientului conform art. 6.2 de mai jos.

2.2.5. In indeplinirea instructiunilor Clientului, Banca prezuma caracterul adevarat, corect si original al semnaturilor Reprezentantilor care apar pe instructiunea trimisa de catre Client, precum si caracterul valabil, complet si corect al oricarui document primit. Banca nu va fi raspunzatoare pentru efectuarea unor verificari in acest sens si nu va avea niciun fel de raspundere in legatura cu consecintele care ar putea aparea ca urmare a folosirii frauduloase sau abuzive a semnaturilor /elementelor de autentificare stricta/procedurii de autorizare ori ca urmare a prezentarii unor documente false ori eronate, Clientul obligandu-se sa despagubeasca Banca pentru orice pierderi rezultate ca urmare a unor astfel de situatii.

2.2.6. Clientul si/sau, dupa caz, Reprezentantii sunt responsabili pentru protejarea Instrumentelor de plata impotriva pierderii, utilizarii frauduloase, furtului si pentru pastrarea in siguranta a elementelor de autentificare stricta/procedurii de autorizare in relatia

cu Banca. In acest sens, Clientul se obliga: (i) sa le pastreze in siguranta, sa nu permita utilizarea lor de catre terti si sa nu le instraineze, dezvaluie sau comunice niciunei alte persoane; (ii) sa se asigure ca in momentul utilizarii acestea nu pot fi vizualizate de persoane neautorizate; (iii) sa memoreze elementele de securitate si sa nu le noteze pe un suport care sa permita cunoasterea si utilizarea acestora de catre persoane neautorizate; (iv) sa nu aleaga elemente de securitate care pot fi usor asociate cu numele, data nasterii etc.; (v) sa aplice orice alte masuri descrise in documentatia specifica unui anumit produs sau serviciu de plata. Banca nu poate fi tinuta raspunzatoare pentru pagube sau pierderi aparute datorita nerespectarii acestor masuri. De asemenea, Clientul si Reprezentantii se obliga sa consulte in mod periodic <https://www.nexentbank.ro/Securitatea-datorilor>.

2.3. Refuzul de a executa instructiunile Clientului

2.3.1. Banca are dreptul de a refuza efectuarea tranzactiilor instructate de catre Client, fara a putea fi tinuta responsabila de orice prejudicii astfel cauzate Clientului, in oricare din urmatoarele cazuri:

(a) Banca are motive sa creada ca instructiunea Clientului incalca prevederile legale aplicabile;

(b) Clientul si/sau Reprezentatii sai si-a/si-au pierdut capacitatea de a executa tranzactiile instructate, sau Banca are motive sa creada acest lucru;

(c) Clientul furnizeaza informatii sau documente false, incomplete ori contradictorii la deschiderea contului sau ulterior / Banca are motive sa creada ca informatiile sau documentele furnizate de Client sunt false/Clientul/Reprezentantii refuza identificarea ori actualizarea datelor sau furnizarea documentelor/informatiilor astfel cum au fost solicitate de Banca sau documentele/informatiile prezentate nu au fost satisfacatoare pentru Banca;

(d) Banca are motive sa creada ca instructiunile transmise de catre Client sunt frauduloase ori provin din sau sunt in a legatura cu activitati ilicite (de exemplu: spalarea banilor, finantarea activitatilor teroriste, evaziune fiscala, fapte de coruptie etc);

(e) Banca are motive sa creada ca instructiunile transmise de catre Client incalca reglementarile emise de autoritatile competente in domeniul sanctiunilor internationale si/sau alte reglementari cu privire la sanctiuni avand scopuri si efecte similare sanctiunilor internationale si care sunt emise in jurisdictii pe care Grupul de entitati din care Banca face parte le considera relevante in contextul global al activitatii prestate;

(f) prin instructiunea data de Client se intentioneaza transferul de fonduri catre entitati beneficiare sau institutii financiare situate in teritorii ce intra sub incidenta unor sanctiuni internationale sau catre entitati beneficiare sau institutii financiare care au compania mama inregistrata intr-o tara ce intra sub incidenta unor astfel de sanctiuni si/sau alte reglementari similare;

(g) tertele parti ale caror servicii (inclusiv, fara limitare la acestea, servicii de decontare/compensare) sunt utilizate de catre Banca in conformitate cu prevederile articolului 9.6., refuza efectuarea serviciilor respective;

(h) instructiunile astfel cum au fost date de catre/pentru Client sunt incomplete, contradictorii, ilizibile sau scrise in creion, taiate, ingrosate, sterse sau corectate in orice mod, nu sunt inteligibile pentru Banca sau nu pot fi puse in executare astfel cum au fost date, precum si in cazurile prevazute la art 2.3.4 de mai jos;

(i) Banca considera ca semnatura nu corespunde cu specimenul de semnatura aflat in evidentele sale sau consimtamantul Clientului nu a fost exprimat in forma/modalitatea agreata cu Banca ori prevazuta de lege sau a fost retras;

(j) autentificarea stricta si/sau procedura de autorizare nu au putut fi realizate ori au fost compromise, partial sau total, inclusiv elemente ce tin de acestea sau Clientul a anuntat pierderea, furtul sau compromiterea instrumentului de plata;

(k) instrumentul de plata este utilizat de catre Client in mod abuziv, speculativ sau fraudulos, altfel decat potrivit destinatiei si utilizarii sale obisnuite sau cu deturnarea scopului, a destinatiei sau a utilizarii altor produse si/sau servicii oferite de Banca (cum ar fi, exclusiv pentru a obtine bonificatii aferente unor produse/servicii, altfel decat prin utilizarea obisnuita a acestora).

2.3.2. Pentru scopurile literelor (e) si (f) de mai sus, prin sanctiuni internationale se inteleg restrictiile si obligatiile in legatura cu guvernele unor state, cu entitati nestatale sau persoane fizice ori juridice adoptate in scopul mentinerii pacii si securitatii nationale si internationale, prevenirii si combaterii terorismului, asigurarii respectarii drepturilor omului si libertatilor fundamentale, dezvoltarii si consolidarii democratiei si statului de drept si indeplinirii altor scopuri, in conformitate cu obiectivele nationale si internationale, cu dreptul international si cu dreptul Uniunii Europene.

2.3.3. In cazul in care Banca refuza sa execute un Ordin de plata sau initierea unei operatiuni de plata aceasta va informa Clientul cu privire la acest refuz si, daca este posibil, motivele acestuia precum si procedura de

remediarea a oricaror erori de fapt care au condus la refuz, utilizand mijloacele de comunicare prevazute in prezentele CGA, cu exceptia cazului în care acest lucru este interzis prin alte dispozitii relevante in legislatie. Banca poate impune comisioane pentru o astfel de informare a Clientului atunci cand refuzul de executare a unui Ordin de plata este justificat in mod obiectiv.

2.3.4. In cazul in care Banca ia act in orice mod de aparitia unor divergente intre oricare dintre asociatii/actionarii Clientului, Client si/sau Reprezentantii sai, asociatii/actionarii Clientului si/sau Reprezentantii sai, ori in situatia in care Banca primeste informatii contradictorii de la acestia, Banca va avea dreptul sa suspende executarea oricarei instructiuni primite de la/pentru Client si/sau Reprezentanti sai pana la clarificarea situatiei in baza unor documente in forma si continut considerate satisfacatoare de catre Banca. Banca este exonerata de orice raspundere/prejudicii ce ar putea fi suferite de Client ca urmare a aparitiei unor asemenea situatii.

2.4. Termene si executarea instructiunilor

2.4.1. Banca stabileste termenul limita de primire a documentelor in baza carora va efectua tranzactiile ordonate de Client prin documentul Ore Limita pentru Procesare afisat pe site-ul oficial al bancii si sau in unitatile teritoriale ale Bancii.

2.4.2. In cazul in care receptia se face dupa termenul limita de primire, orice instructiune se considera primita in urmatoarea zi lucratoare bancara. Operatiunile instructate in zilele declarate nebankare (sambata, duminica, sarbatori legale etc.) se proceseaza in ziua lucratoare bancara imediat urmatoare.

2.4.3. In cazul in care Clientul care initiaza un ordin de plata, iar Banca si Clientul convin ca executarea Ordinului de plata sa inceapa intr-o anumita zi sau la sfarsitul unei anumite perioade ori in ziua in care Clientul a pus fonduri la dispozitia Bancii, momentul primirii este considerat ziua convenita. In cazul in care ziua convenita nu este o zi lucratoare pentru Banca, Ordinul de plata se considera primit in urmatoarea zi bancara.

2.4.4. Banca se va asigura ca, dupa momentul primirii ordinului de plata, suma operatiunii de plata este debitata din contul Clientului si creditata in contul bancii beneficiarului platii cel mai tarziu pana la sfarsitul urmatoarei zi lucratoare bancare, pentru operatiunile de plata in valuta statelor membre efectuate pe teritoriul Uniunii Europene (UE) sau in Spatiul Economic European (SEE),

2.4.5. Perioada anterior mentionata este prelungita cu o zi bancara suplimentara pentru operatiunile de plata initiate pe suport de hartie.

2.4.6. Termenul de executare pentru orice alte operatiuni de plata efectuate pe teritoriul UE in alte monede decat ale statelor membre UE este de maximum 4(patru) zile bancare din momentul primirii Ordinului de plata.

2.4.7. Pentru operatiunile de plata mentionate anterior, Banca pune la dispozitia Clientului/ crediteaza contul curent al acestuia cu intreaga suma a operatiunii de plata imediat ce aceasta a fost creditata in contul de corespondent al Bancii.

2.4.8. Banca va credita contul Clientului cu data de valuta care nu poate fi ulterioara zilei bancare in care suma ce face obiectul operatiunii de plata este creditata in contul de corespondent al Bancii.

2.4.9. Daca fondurile au fost creditate in contul Bancii intr-o zi nebankara, fondurile vor fi creditate in contul Clientului cu data de valuta a urmatoarei zile bancare.

2.4.10. Banca nu este responsabila pentru verificarea concordantei IBAN beneficiar – nume beneficiar, creditarea facandu-se automat in functie de codul IBAN.

2.4.11. In cazul in care valuta sumei de creditat in contul beneficiarului este diferita de valuta aferenta IBAN-ului mentionat in instructiunea de plata, Clientul autorizeaza Banca sa efectueze operatiunea de schimb valutar, astfel incat creditarea fondurilor sa aiba loc in valuta aferenta IBAN-ului. Operatiunea de schimb valutar va fi efectuata la cursul de schimb practicat de Banca la momentul procesarii tranzactiei. In cazul in care Clientul este de acord cu revocarea operatiunii de plata de catre platitor, ulterior creditarii contului sau de catre Banca, Banca va efectua restituirea fondurilor ce fac obiectul ordinului de plata revocat, in moneda indicata in ordinul de plata, platitorul suportand eventualele diferente de curs valutar rezultate din conversia efectuata intre fondurile creditate in contul Clientului si suma transferata platitorului care a revocat ordinul de plata. Conversia va fi efectuata la cursul de schimb practicat de Banca la momentul procesarii acestei operatiuni de restituire fonduri.

2.4.12. Daca ordonatorul/beneficiarul unei plati/incasari nu poate fi identificat in mod exact, acestuia i se va solicita prezentarea catre Banca a tuturor datelor de identificare necesare in vederea procesarii tranzactiei, Banca nefiind responsabila de procesarea tranzactiilor pana la primirea datelor solicitate, in forma si substanta satisfacatoare pentru aceasta.

2.4.13. In cadrul relatiilor de afaceri, Banca este indreptatita sa directioneze, la alegerea sa, operatiunile

efectuate de Client prin rețeaua sa de corespondenți, Banca nefiind responsabilă pentru acțiuni sau omisiuni ale corespondenților săi.

2.4.14. Banca va executa Ordine de plată externe în limita restricțiilor valutare legale în vigoare la momentul respectiv, având dreptul să refuze executarea unor instrucțiuni în cazul în care, în opinia sa, acestea încalcă reglementările în vigoare sau Clientul nu a prezentat Bancii documentația și/sau informații astfel cum au fost solicitate de către Banca.

2.4.15. În cazul în care Clientul transmite Bancii mai multe Ordine de plată a caror sumă totală depășește disponibilul existent în conturile indicate în respectivele Ordine de plată, Banca va fi îndreptățită să execute aceste instrucțiuni în ordinea primirii lor, dacă această ordine poate fi stabilită cu ușurință de către Banca, iar în caz contrar, în ordinea pe care o consideră potrivită. Banca nu va efectua plăți parțiale.

2.4.16. În cazul în care Clientul execută plăți în favoarea Bancii dintr-un cont care nu este deschis la Banca, atunci data plății efectuate în favoarea Bancii va fi considerată data la care suma este creditată în contul Bancii.

2.5. Retragerea sau modificarea instrucțiunilor

2.5.1. Pentru toate situațiile de revocare sau modificare a instrucțiunilor de plată/transfer sau colectare de fonduri (indiferent ca acestea sunt de sine statatoare sau parte dintr-un contract specific încheiat cu Banca sau la care Banca este parte în orice calitate, inclusiv, fără a se limita la acestea, ca agent escrow sau promitent într-o stipulație pentru altul) este necesară prezentarea unei solicitări în scris a Clientului, cu excepția situației în care prin contracte specifice s-a agreeat altfel între Client și Banca. Clientul suportă costul aferent revocării conform Listei de Taxe, Comisioane și Dobânzi.

2.5.2. În toate cazurile, instrucțiunea poate fi revocată sau modificată numai cu acordul prealabil al Bancii, precum și cu acordul tertului beneficiar (sub condiție sau nu) al fondurilor dacă efectuarea respectivei plăți a fost confirmată/garantată/acceptată de către Banca.

2.5.3. În niciun caz, instrucțiunile nu pot fi revocate ori modificate după ce acestea au fost procesate/efectuate de către Banca.

2.5.4. Instrucțiunile date cu data de executare în viitor vor putea fi revocate sau modificate numai până la sfârșitul zilei bancare anterioare datei agreeate pentru începerea executării lor.

2.5.5. Orice cost suportat de Banca în legătură cu revocarea sau modificarea instrucțiunilor de către Client va fi suportat de către Client și debitat de către

Banca, în mod automat, din oricare dintre conturile bancare ale acestuia, în conformitate cu prevederile articolului 2.9.

2.6. Informații cu privire la operațiuni. Extrase de cont

2.6.1. Banca va pune la dispoziția Clientului, gratuit, o dată pe lună, la oricare dintre unitățile Bancii sau prin internet banking ori o altă aplicație a Bancii (conform contractelor specifice încheiate în acest scop între Banca și Client), extrasul de cont, în care să se regasească operațiunile efectuate în conturile Clientului.

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.

2.6.3. Informațiile gratuite cuprinse în extrasul de cont sunt următoarele, dar fără a se limita la acestea: (i) referința operațiunii, (ii) suma care face obiectul operațiunii, (iii) prețul total corespunzător operațiunii de plată/defalcarea pe sume, (iv) data valutei debitării/creditării contului.

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.

2.6.5. La solicitarea scrisă a Clientului sau a Reprezentanților acestuia, Banca va pune la dispoziția Clientului, dacă este cazul, și alte acte justificative care vor cuprinde informații referitoare la tranzacțiile ordonate de acesta, percepend costurile prevăzute în Lista de taxe, comisioane și dobânzi.

2.6.6. Clientul se obligă să verifice lunar corectitudinea operațiunilor înscrise în extrasul de cont și să aducă la cunoștința Bancii, fără întârzieri nejustificate, orice erori, omisiuni sau operațiuni efectuate incorect. În cazul în care Clientul nu contestă în scris conținutul unui extras de cont în cel mult 30 de zile, de la data debitării contului Clientului, toate înregistrările reflectate în respectivul extras de cont vor fi considerate ca fiind corecte și/sau acceptate de către Client și prin urmare respectivul extras de cont va fi considerat ca fiind definitiv și opozabil Clientului (cu excepția unor erori aritmetice evidente). În acest sens, se va considera ca Clientul a renunțat la dreptul său de a intenta o acțiune împotriva Bancii cu privire la o eroare sau o omisiune care ar fi putut fi adusă la cunoștința Bancii în respectiva perioadă de timp.

2.6.7. Fără însă a fi obligată în acest sens, Banca va putea verifica extrasele de cont ale Clientului și, în cazul

in care gaseste erori sau omisiuni ori in cazul in care este informata de catre o alta institutie financiara cu privire la efectuarea unei operatiuni eronate, le va putea corecta fara acordul prealabil al Clientului. In acest sens, Clientul intelege si accepta faptul ca Banca are dreptul de a efectua in contul sau orice operatiuni necesare corectarii situatiilor aparute, sesizate de Banca din oficiu sau indicate la sesizarea unei alte institutii financiare. Pentru evitarea oricarui dubiu inasa, Banca nu este obligata sa corecteze operatiunea de plata in cazul in care Clientul nu a notificat Banca in termen asupra operatiunii neexecutate sau incorect executate, iar aceasta si-a indeplinit obligatiile de informare cu privire la operatiunile efectuate de Client.

2.6.8. In cazul in care oricare cont al Clientului este creditat din eroare de catre Banca cu orice suma, Clientul va pastra acea suma pentru Banca si nu va avea dreptul sa retraga, sa transfere sau sa dispuna in orice mod, in tot sau in parte, de respectiva suma. 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.

2.6.9. In situatia in care Banca are indicii serioase cu privire la efectuarea, in ultimele 13 luni, ori iminenta efectuării unei tranzactii in mod fraudulos sau este sesizata de catre o alta institutie financiara cu privire la o tranzactie posibil frauduloasa, Banca va putea dispune masuri pentru limitarea consecintelor unei astfel de tranzactii, fara informarea si/sau fara acordul Clientului. In acest sens, Banca va putea proceda inclusiv la blocarea totala sau partiala a sumelor relevante si/sau a conturilor, cardurilor ori a altor instrumente de plata sau a utilizarii aplicatiilor de tip mobile banking, internet banking, precum si la revocarea sau refuzul executarii instructiunilor Clientului. De asemenea, Banca va putea debita contul Clientului cu orice astfel de sume si/sau le va putea restitui catre banca platitorului (inclusiv Banca).

2.6.10. Clientul intelege si consimte prin acceptarea prezentelor CGA faptul ca oricare dintre si toate operatiunile mai sus mentionate la art. 2.6.7 – 2.6.9 vor fi efectuate de catre Banca fara informarea Clientului si fara acordul acestuia pentru fiecare caz in parte. De

asemenea, Clientul intelege si consimte faptul ca Banca nu este responsabila pentru operatiunile astfel efectuate/ masurile astfel intreprinse, iar Clientul si/sau terte parti nu vor putea pretinde despagubiri.

2.6.11. In cazul in care sumele necesare efectuării operatiunilor mentionate la art 2.6.7 – 2.6.9 de mai sus nu mai sunt disponibile in contul Clientului, acesta se obliga sa ramburseze Bancii fondurile necesare in cel mai scurt timp, la solicitarea Bancii si sa despagubeasca Banca pentru orice pierdere suferita ca urmare a utilizării sumelor incasate in mod eronat si/sau fraudulos.

2.7. Neexecutarea sau executarea incorecta a operatiunilor

2.7.1. Banca este responsabila in fata Clientului pentru executarea corecta a operatiunii de plata, conform instructiunilor primite din partea Clientului. In acest caz, Banca ramburseaza fara intarziere Clientului suma ce face obiectul operatiunii de plata neexecutate sau incorect executate.

2.7.2. In cazul in care Clientul furnizeaza instructiuni de plata incorecte sau incomplete, Banca nu raspunde pentru neexecutarea sau executarea defectuoasa a operatiunii de plata, inasa va depune toate eforturile rezonabile pentru a recupera fondurile implicate in operatiunea de plata, avand posibilitatea sa perceapa pretul aferent operatiunii de recuperare conform Listei de Taxe, Comisioane si Dobanzi.

2.7.3. In cazul in care Clientul neaga faptul ca a autorizat o operatiune de plata executata sau sustine ca operatiunea de plata nu a fost corect executata, Banca va pune la dispozitia acestuia documente din care sa reiasa ca operatiunea de plata a fost autorizata, inregistrata corect si reflectata ca atare in conturi.

2.7.4. In cazul unei operatiuni neautorizate, semnalata in termenul mentionat (in cel mai scurt timp, dar nu mai tarziu de 30 de zile calendaristice de la data la care Banca a furnizat sau a facut disponibile informatiile legate de respectiva operatiune de plata) Banca va rambursa Clientului, fie imediat, fie cel mai tarziu la sfarsitul urmatoarei zile bancare, suma aferenta operatiunii de plata neautorizata, cu exceptia cazului in care Banca are motive rezonabile sa suspecteze ca a fost comisa o fraudă.

2.7.5. 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 cuantumul prevazut de dispozitiile legale, cu exceptia cazurilor prevazute de lege. In cazul utilizării 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.

2.7.6. Clientul suporta toate pierderile legate de orice operatiuni de plata neautorizate, in cazul in care a actionat fraudulos, nu a respectat cu intentie ori din culpa obligatiile stabilite prin prezentele CGA.

2.8. Blocarea Instrumentelor de plata

2.8.1. Banca isi rezerva dreptul de a bloca Instrumentul de plata, fara a putea fi tinuta raspunzatoare pentru orice prejudicii, in oricare dintre urmatoarele situatii enumerate in scop de exemplificare si fara a se limita la acestea:

(a) in cazul in care are motive rezonabile sa suspecteze ca a fost compromisa securitatea Instrumentului de plata, sau in cazul in care are o suspiciune de utilizare neautorizata ori frauduloasa a acestuia sau, in cazul unui Instrument de plata atasat unei linii de credit, de risc semnificativ ca platitorul sa fie in incapacitatea de a se achita de obligatia de plata;

(b) daca acesta a fost utilizat cu incalcarea reglementarilor aplicabile in materie de prevenire si combatere a spalarii banilor ori cu privire la combaterea finantarii terorismului si/sau cu incalcarea altor reglementari emise de autoritati competente in domeniul sanctiunilor internationale si/sau a altor reglementari cu privire la sanctiuni avand scopuri si efecte similare sanctiunilor internationale si care sunt emise in jurisdictii pe care Grupul de entitati din care Banca face parte le considera relevante in contextul global al activitatii prestate;

(c) in orice alte cazuri prevazute de reglementarilor legale aplicabile.

2.8.2. In cazurile mai sus mentionate, Banca informeaza Clientul - in modul convenit in contractele specifice si/sau in prezentele CGA - in legatura cu blocarea Instrumentului de plata si cu motivele acestei blocari, daca este posibil, inainte de blocare, insa cel mai tarziu imediat dupa blocarea acestuia. Banca nu are obligatia informarii daca astfel se aduce atingere masurilor de siguranta justificate in mod obiectiv sau este interzisa de alte dispozitii legislative relevante.

2.8.3. Banca deblocheaza Instrumentul de plata sau il inlocuieste pe cheltuiala Clientului, imediat ce motivul de blocare inceteaza sa mai existe.

2.9. Debitare automata. Compensare

2.9.1. Clientul este de acord ca Banca sa poata compensa in orice moment, orice suma datorata Bancii

cu fondurile disponibile in orice cont bancar, inclusiv fara limitare la acestea, conturi curente, de economii, de card si/sau de depozit al Clientului, indiferent daca sumele aflate in depozit sunt sau nu scadente, indiferent de valuta in care o astfel de datorie sau sumele din conturile bancare ale Clientului sunt denumite. In acest sens, Clientul mandateaza Banca ca, in orice moment si fara notificare prealabila, aceasta sa-i debiteze automat orice cont deschis de acesta la Banca, cu orice sume datorate Bancii, in vederea stingerii oricaror debite ajunse la scadenta, restante sau a altor obligatii de plata ale Clientului fata de Banca, inclusiv in cazurile in care soldul creditor al contului respectiv este insuficient. Daca moneda oricarui astfel de cont difera de moneda in care sunt exprimate obligatiile, Banca e mandata sa efectueze orice operatiune de schimb valutar la cursul de schimb practicat de Banca la data respectivei debitari automate si poate debita contul respectiv inclusiv cu costul aferent acestor operatiuni.

2.9.2. Clientul va fi instiintat de catre Banca dupa efectuarea compensarii prin intermediul extrasului de cont. Compensarea convenita conform prezentului art.2.9. opereaza pe baza consimtamantului partilor si in conditiile descrise prin prezentele CGA.

2.9.3. In cazul in care intre Banca si Client exista mai multe raporturi juridice sau mai multe conturi bancare in baza unor contracte specifice, Clientul nu va putea realiza o compensare intre soldurile active si pasive fara acordul Bancii. Partile convin in mod expres faptul ca in raporturile juridice dintre Banca si Client nu vor opera compensari reciproce intre soldurile active si pasive ale conturilor, decat in conditiile prevazute mai sus ori in masura in care Banca isi exprima acordul prealabil scris cu privire la o anume operatiune de compensare.

2.9.4. Banca este mandata prin prezentele CGA sa opereze in conturile Clientului, inclusiv sa le debiteze automat, fara acordul expres al Clientului si fara notificarea sa prealabila in urmatoarele cazuri: (i) executarea unor angajamente de plata aprobate anterior de catre Client; (ii) corectarea unor erori operationale sau tehnice cu privire la operatiuni inregistrate pe contul Clientului; (iii) instituirea si executarea masurilor de executare silita, sau a masurilor asiguratorii, precum si a altor masuri de indisponibilizare dispuse conform dispozitiilor legale; (iv) recuperarea oricaror sume datorate de catre Client Bancii sau unor banci terte, aparute in urma executarii de catre Banca a unor instructiuni date de Client; (v) compensarea finala a platilor efectuate prin intermediul unor carduri bancare, cecuri, bilete la ordin si alte instrumente de plata; (vi) pentru alimentarea si indisponibilizarea sumelor in conturile de depozit colateral conform contractelor specifice incheiate intre Banca si Client (vii) in orice alte cazuri prevazute prin

lege, in prezentele CGA sau in contractele specifice incheiate intre Banca si Client.

2.9.5. Orice mandat dat de Client Bancii prin prezentele CGA sau printr-un alt document este irevocabil (cu exceptia cazului in care Banca si Clientul agreeaza in mod expres contrariul) si se considera valid pe toata perioada de valabilitate a relatiei contractuale in legatura cu care a fost dat, nefiind limitat la termenul de 3 (trei) ani prevazut de art. 2015 din Codul Civil.

2.9.6. Banca poate executa orice imputernicire, autorizare, instructiune de natura mandatului data de Client, fie personal fie prin alte persoane, alese de catre Banca.

3. Prevederi cu caracter general pentru unele operatiuni specifice

3.1. Incasari si retrageri de numerar

3.1.1. Incasarile in numerar se inregistreaza in contul curent al Clientului cu data de valuta a primirii fondurilor. Data valutei in cazul incasarilor in numerar este data creditarii conturilor cu sumele respective sau, dupa caz, urmatoarea zi lucratoare bancara, in cazul in care data creditarii este o zi nebankara.

3.1.2. La efectuarea retragerilor de numerar, data valutei este aceeaasi cu data debitarii contului (data tranzactiei) sau, dupa caz, urmatoarea zi lucratoare bancara, in cazul in care data debitarii este o zi nebankara.

3.1.3. Banca poate stabili la libera sa apreciere, din timp in timp, limite de sume pentru care este necesara primirea din partea Clientului a unui preaviz scris de cel putin doua zile bancare anterior efectuarii de operatiuni de retragere de numerar ce depasesc respectivele limite. Aceste limite vor fi facute cunoscute prin afisare la sediile Bancii si pe pagina oficiala de internet a Bancii.

3.2. Depozite la termen

3.2.1. Depozitul la termen se constituie in conditiile art. 2.191 Cod Civil, Banca fiind obligata sa restituie Clientului aceeaasi cantitate monetara, de aceeaasi specie, la scadenta sau, dupa caz, la cererea Clientului. La libera sa apreciere, Banca va putea stabili sume minime pentru depozitele la termen in functie de diverse valute, astfel de limite fiind afisate de catre Banca la sediile sale sau pe pagina oficiala de internet a Bancii.

3.2.2. Banca se obliga sa plateasca dobanda pentru fondurile pe care le va accepta la rata de dobanda

convenita 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.

3.2.3. Pentru "Depozitele la termen de 3, 6, 9 si 12 luni cu plata lunara a dobanzii", Banca pune la dispozitia Clientului in contul curent al acestuia, dobanda aferenta, la sfarsitul fiecarei perioade de cate o luna, pana la termenul scadent initial stabilit; la solicitarea desfiintarii inainte de scadenta a depozitului, Clientul va primi suma depusa initial, din care se vor debita valorile dobanzilor lunare platite de Banca in avans de la data constituirii lui. La scadenta, principalul (suma initial depusa) va fi inregistrat in contul curent al Clientului.

3.2.4. Pentru depozitele la termen, altele decat cele cu plata lunara a dobanzii, Banca pune la dispozitia Clientului dobanda cuvenita, numai la data scadentei stabilite, in 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.

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.

3.2.6. Denuntarea unilaterala de catre Client a contractului de constituire de depozit la termen anterior scadentei acestuia, duce la pierderea dobanzii acumulate pana la denuntarea unilaterala a depozitului.

3.2.7. Banca se obliga sa transfere dobanda realizata

- dupa deducerea taxelor aferente, daca acestea exista,
- impreuna cu capitalul in contul curent al Clientului deschis la Banca la data scadentei depozitului la termen sau sa procedeze conform altor instructiuni ale Clientului cu privire la reinnoirea depozitului si capitalizarea dobanzii.

3.2.8. 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.

3.2.9. Depozitele sunt garantate de Schema de Garantare a Depozitelor din Regatul Tarilor de Jos (Olanda), operata de De Nederlandsche Bank N.V., PO Box 98, 1000 AB Amsterdam, disponibil prin telefon in zilele lucratoare (de la ora 9:00 la ora 15:30), din Olanda

la numărul de telefon: 0800 0201068; din afara Olandei la numărul de telefon: + 31 20 524 9111; e-mail: info@dnb.nl;

www.depositogarantiestelsel.nl.

Informații privind Schema de Garantare a Depozitelor, inclusiv privind plafonul de garantare, sunt afișate în locațiile Bancii și se regăsesc în Formularul privind informațiile de baza privind Schema de Garantare a Depozitelor, afișat pe website-ul Bancii <https://www.nexentbank.ro/persoane-juridice>.

3.2.10. Clientul se obliga sa informeze Banca in cel mult 30 de zile de la aparitia unei situatii ce a condus la schimbarea incadrării sale din categoria de titular al unui depozit garantat/negarantat si sa prezinte Bancii o declaratie rectificativa corespunzatoare.

3.3. Operatiuni de schimb valutar

3.3.1. Banca executa ordinele de cumparare si de vanzare de devize si valute straine in conformitate cu prevederile legale aplicabile, inclusiv reglementarile relevante emise de Banca Nationala a Romaniei/Banca Centrala a Olandei.

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

- a) pe baza unei hotarari judecatoresti executorii sau pe baza unui alt titlu, in conformitate cu prevederile legii;
- b) pentru acoperirea unor obligatii curente sau restante inregistrate de Client fata de Banca - conform prezentelor CGA sau a contractelor aferente unor produse specifice;
- c) in alte cazuri expres prevazute conform prevederilor legale aplicabile.

3.3.3. Pentru executarea unui astfel de schimb valutar, Banca va utiliza propriile sale rate de schimb valabile in momentul efectuării tranzacției. Aceste rate pot fi diferite in functie de diverse criterii (tipul de produse si servicii in legatura cu care se realizeaza, suma convertita, segmentul de piata din care face parte Clientul etc) si vor fi disponibile Clientului prin afisare la sediile Bancii, comunicare la cerere, precum si prin alte mijloace specifice (internet banking, alta aplicatie bancara de tipul mobile-banking, pagina de internet a Bancii etc.).

3.3.4. Instructiunile de schimb valutar, indiferent de modalitatea in care au fost receptionate de catre Banca, nu vor putea fi modificate sau revocate decat cu acordul Bancii.

3.4. Instrumente de debit

3.4.1. La solicitarea expresa a Clientului, Banca poate, in baza deciziei sale unilaterale, elibera Clientului instrumente de debit (cecuri, bilete la ordin, cambii), fara a putea fi insa obligata la aceasta. Contravaloarea in scrisurilor reprezentand instrumentelor de debit astfel eliberate va fi retinuta din contul Clientului (daca este cazul).

3.4.2. Prin acceptarea prezentelor CGA conform art 1.1.4 de mai sus,, Clientul acorda in mod irevocabil Bancii un mandat (in sensul art. 2014 din Codul Civil) in vederea onorarii la plata, in limitele soldului disponibil al contului si fara a fi necesar niciun alt acord, instructiune, mandat expres sau o alta formalitate din partea Clientului, a oricaror cambii, bilete la ordin sau cecuri care sunt prezentate la ghiseele Bancii si sunt platibile de catre aceasta in conformitate cu prevederile legale si uzantele bancare aplicabile cu privire la astfel de instrumente de plata.

3.4.3. Cu toate acestea, Banca nu va executa acest mandat in cazul in care, inainte de data prezentarii la plata, Clientul da Bancii, din proprie initiativa, instructiuni scrise contrare. Clientul recunoaste dreptul Bancii de a nu da curs unor astfel de instructiuni in cazul in care respectivul instrument de plata a fost deja inaintat spre decontare.

3.4.4. Banca nu va fi responsabila de pierderi de cecuri, bilete la ordin, cambii care nu s-au produs din vina Bancii. Pentru orice Instrument de debit (cec, cambie, bilet la ordin) pierdut, furat sau distrus, Clientul poate solicita anularea titlului printr-o cerere adresata instantei judecatoresti competente si/sau prin urmare a altor procedurilor prevazute in legile speciale ce guverneaza astfel de instrumente.

3.5. Dispozitii speciale privind serviciile de initiere plati, serviciile de informare cu privire la cont si de confirmare disponibilitate fonduri initiate printr-un prestator de servicii de plata tert

3.5.1. Serviciul de initiere plati. Clientul poate sa initieze un Ordin de plata cu privire la un Cont de plati detinut de Client la Banca si accesibil online la data initierii platii, prin intermediul unui Prestator de servicii de initiere a platii (denumit in continuare "PISP").

In vederea executării de catre Banca a ordinelor de plata astfel initiate, trebuie indeplinite cumulativ urmatoarele conditii: (i) contul selectat sa fie accesibil online, respectiv sa poata fi vizualizat prin intermediul serviciului internet banking sau prin orice alte aplicatii de tipul mobile-banking si (ii) Clientul trebuie sa isi fi exprimat consimtamantul utilizand aceeasi metoda de autorizare a operatiunii de plata ca si pentru platile initiate direct prin internet banking/ alte aplicatii de tipul mobile-banking si sa se autentifice utilizand

aceeasi metoda ca si in cazul autentificarii in aplicatia de internet banking a Bancii. Informatiile cu privire la executarea operatiunii de plata se comunica PISP de catre Banca.

Dupa acordarea consimtamantului pentru initierea platii, Clientul nu poate revoca ordinul de plata prin intermediul PISP, ci direct catre Banca conform art.2.5.

3.5.2. Serviciu de informare cu privire la Conturile de plati. Prin intermediul unui Prestator de servicii de informare cu privire la conturi (denumit in continuare "AISP"), Clientul poate sa solicite informatii despre oricare dintre Conturile de plati accesibile online la data solicitarii, dupa cum urmeaza: soldul contului si istoricul tranzactiilor efectuate din sau in Contul de plati.

In vederea transmiterii acestor informatii, trebuie indeplinite cumulativ urmatoarele conditii: (i) contul selectat sa fie accesibil online, respectiv sa poata fi vizualizat prin intermediul serviciului internet banking/ prin intermediul altei aplicatii de tipul mobile-banking si (ii) Clientul sa isi fi exprimat consimtamantul in mod explicit si sa se autentifice utilizand aceeaasi metoda ca si in cazul autentificarii in aplicatia de internet banking a Bancii.

Consimtamantul Clientului este valabil 90 de zile de la data acordarii. In acest interval, Prestatorul de servicii de plata tert poate solicita informatii cu privire la conturi de maximum 24 (douazecisipatru) ori/zi (zi = zi calendaristica), fara ca Banca sa solicite alta autentificare din partea Clientului. Urmatoarele solicitari de informatii cu privire la conturi vor putea fi facute in urmatoarea zi calendaristica in aceleasi conditii. Dupa expirarea celor 90 de zile se solicita din nou consimtamantul.

3.5.3. Serviciul de confirmare disponibilitate fonduri (consultare sold). Prin acest serviciu Banca va confirma imediat, printr-un canal securizat, la cererea unui Prestator de servicii de plata care emite instrumente de plata cu cardul (denumite in continuare "PIISP"), daca suma necesara pentru executarea unei operatiuni de plata cu cardul este disponibila in Contul de plati.

Pentru a activa serviciul si a permite transmiterea informatiilor de confirmare a disponibilitatii fondurilor, trebuie indeplinite cumulativ urmatoarele conditii: (i) contul sa fie accesibil online, respectiv sa poata fi vizualizat prin intermediul serviciului internet banking / prin intermediul altei aplicatii de tipul mobile-banking si (ii) Clientul trebuie sa isi fi exprimat consimtamantul in mod explicit in aplicatia de internet banking a Bancii/ alta aplicatie de tipul mobile-banking.

Prin acordarea consimtamantului, PIISP i se va permite sa verifice in orice moment disponibilitatea oricarei sume din Contul de plati accesibil online pentru care a

fost acordat consimtamantul. Banca va raspunde PIISP cu "Da" sau "Nu" la fiecare cerere de verificare a disponibilitatii soldului.

Consimtamantul Clientului este valabil pentru o perioada nelimitata in timp dupa acordarea acestuia. Consimtamantul poate fi revocat oricand prin intermediul serviciului de internet banking/ prin intermediul altei aplicatii de tipul mobile-banking.

3.5.4. Accesul prestatorilor terti de servicii de initiere plati, de servicii de informare cu privire la conturi si de confirmare disponibilitate fonduri la conturile Clientului este permis prin intermediul unei interfete unice dedicate dezvoltate de catre Banca in acest scop, potrivit reglementarilor aplicabile. Informatii suplimentare cu privire la accesul tertilor prestatori de servicii pot fi furnizate Clientului la cerere sau obtinute consultand pagina de internet a Bancii.

3.5.5. Banca poate refuza accesul la Contul de plati accesibil online din motive justificate in mod obiectiv, legate de accesarea neautorizata sau frauduloasa a Contului de plati accesibil online de catre un Prestator de servicii tert, inclusiv de initierea neautorizata sau frauduloasa a unei Operatiuni de plata.

In aceste cazuri, Banca informeaza Clientul, in masura in care este posibil, inainte de refuzarea accesului sau cel mai tarziu imediat dupa aceasta, ca accesul la Contul de plati este refuzat si motivele acestui refuz. Informarea va fi efectuata prin oricare dintre modalitatile de comunicare permise conform art. 10 de mai jos. Banca nu va fi obligata sa informeze Clientul in cazul in care exista motive de siguranta justificate in mod obiectiv sau informarea este interzisa de reglementarile aplicabile. Banca permite accesul la Contul de plati dupa incetarea motivelor de refuz.

3.5.6. Prin acceptarea prezentelor CGA conform art 1.1.4 de mai sus, Clientul a fost informat cu privire la faptul ca prestarea de catre Banca a serviciilor mentionate in prezenta sectiune 3.5. la cererea unui prestator de servicii de plata tert desemnat de catre Client nu este conditionata si nu se bazeaza pe existenta unei relatii contractuale intre respectivii prestatori de servicii de plata si Banca. Prin urmare, Clientul intelege ca este singurul responsabil de selectarea, desemnarea si folosirea fiecarui prestator de servicii de plata tert. Totodata, Clientul intelege ca Banca nu este responsabila pentru refuzul utilizarii serviciilor de plata prin intermediul unui prestator de servicii de plata, atunci cand acesta din urma isi depaseste limitele competentei sale, nu se autentifica, nu se inregistreaza in mod corect, sau atunci cand utilizarea serviciilor de plata de catre acesta a fost afectata de o defectiune tehnica sau alte deficiente legate de serviciile de plata de care este responsabil.

3.6. Overdraftul neautorizat

3.6.1. In limitele permise de prevederile legale aplicabile, Banca va putea decide, la propria sa apreciere, efectuarea unei plati solicitate de catre Client si va putea inclusiv debita automat orice cont al Clientului, conform articolului 2.9.1., cu orice sume datorate Bancii cu orice titlu (dobanzi, comisioane, speze etc) si care depasesc soldul creditor al contului Clientului, chiar daca nu exista o facilitate de credit (overdraft) incheiata deja cu Clientul.

3.6.2. Simpla instructare a Bancii de a procesa Instructiuni de plata care exced soldul creditor al contului Clientului, precum si autorizarea Bancii de debitare automata a oricarui cont al Clientului conform prevederilor articolului 2.9.1. are valoare juridica de solicitare din partea Clientului cu privire la acordarea unei facilitati de credit non - revolving (overdraft) in vederea efectuarii respectivei operatiuni de plata si determina incheierea unei relatii juridice de creditare, daca Banca va fi de acord cu aceasta prin executarea instructiunii, respectiv debitarea contului Clientului. Clientul se angajeaza sa restituie imediat sumele astfel avansate de catre Banca impreuna cu o dobanda calculata incepand cu data utilizarii lor, respectiv, data debitarii contului Clientului, calculata la o rata anuala stabilita de Banca pentru astfel de situatii conform Listei de Taxe, Dobanzi si Comisioane. Orice creditare ulterioara a contului respectiv se considera efectuata in scopul rambursarii cu prioritate a acestor sume, care nu vor mai putea fi re-utilizate de Client.

3.6.3. Pentru scopurile constituirii unui titlu executoriu, Banca si Clientul accepta expres, irevocabil si neconditionat, ca prezentele CGA si extrasul de cont corespunzator au valoarea unui contract de credit de descoperit de cont (overdraft) incheiat intre Client si Banca.

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

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

a) prin semnatura olografa;

c) prin utilizarea cardului cu aplicarea procedurilor si a elementelor de securitate specifice modalitatii de plata utilizata, potrivit termenilor si conditiilor sau contractelor specifice respectivului produs bancar (ATM, comert electronic, terminale cu functionalitati de

tip POS, terminale neasistate pentru plati de valori mici, aplicatii informatice si/sau dispozitive mobile);

d) prin intermediul aplicatiilor electronice cu acces la distanta, de tipul internet-banking, mobile-banking, precum si, in cazul operatiunilor de plati prin intermediul platformelor electronice/online, prin utilizarea seturilor de reguli de identificare si autentificare stricta specifice respectivei aplicatii/platforme, astfel cum este prevazut in termenii si conditiile corespunzatoare fiecarei aplicatii sau, dupa caz, in contractul specific aferent produselor si/sau serviciilor bancare oferite prin intermediul respectivelor aplicatii;

e) prin alte mijloace de comunicare la distanta astfel cum vor fi permise de catre Banca din timp in timp pentru diverse produse si/sau servicii, sau

f) printr-o alta modalitate agreeata intre Banca si Client prin contracte specifice.

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

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

4. Dobanzi, Taxe si Comisioane. Alte costuri

4.1. Dobanda datorata de Client Bancii, daca este cazul, pentru serviciile si produsele bancare prestate in baza contractelor specifice fiecarui produs, se va calcula conform prevederilor exprese din cuprinsul fiecarui contract.

4.2. Dobanda datorata de Banca Clientului, daca este cazul, pentru soldurile conturilor curente/ conturilor de economii/ depozite la termen deschise de Client la Banca se va calcula conform urmatoarei formule: $d = S \times n \times r\% / 365$ (unde: d = dobanda, S = suma in sold, n = nr. de zile, r = rata dobanzii).

4.3. Modalitatea de calcul a dobanzii mentionata mai sus se va aplica in mod corespunzator oricarei operatiuni ce implica un calcul de dobanda datorata Clientului de catre Banca, cu exceptia cazului in care agreeaza in scris o alta modalitate de calcul.

4.4. Banca va credita contul Clientului lunar cu dobanda aferenta contului curent/ contului de economii, iar la scadenta conform contractului cu dobanda aferenta depozitelor la termen constituite.

4.5. Rata de dobanda aferenta contului curent / contului de economii este o rata de dobanda standard stabilita in mod periodic de catre Banca si afisata la sediul Bancii. Banca nu va oferi dobanda de cont curent pentru contul curent deschis pentru un Client care este o entitate in curs de incorporare/inregistrare, pentru perioada corespunzatoare acestui proces.

4.6. Banca are dreptul de a modifica rata dobanzii practicata pentru depozitele la termen in orice moment, in functie de evolutia pietei financiar-bancare; depozitele constituite isi vor pastra rata de dobanda de la momentul constituirii pana la data scadentei, urmand ca pentru depozitele constituite cu reinnoire automata, la momentul reinnoirii sa se aplice rata de dobanda valabila la acel moment.

4.7. Comisioanele pentru produse si servicii sunt stabilite in "Lista de Taxe, Comisioane si Dobanzi" sau in orice alt document echivalent acesteia aplicabil unor produse si servicii bancare specifice, emise de Banca si astfel cum sunt acestea modificate in mod periodic de catre Banca, documente care fac parte integranta din prezentele CGA. Daca un Client foloseste un serviciu mentionat in Lista de Taxe, Comisioane si Dobanzi, si daca nu a fost facuta o alta intelegere intre Banca si Client, se vor aplica comisioanele in vigoare in acel moment pentru respectivul produs/serviciu. Pentru orice alte servicii sau operatiuni care nu sunt mentionate in aceste documente, dar care sunt executate la instructiunea Clientului, ori in interesul acestuia si pentru care legea nu interzice perceperea unor costuri, Banca poate impune anumite costuri si comisioane si poate modifica cuantumul acestora, informandu-l in prealabil pe Client prin mijloacele prevazute in aceste CGA.

4.8. Banca poate sa modifice unilateral, in mod periodic, nivelul dobanzilor, comisioanelor, spezelor si taxelor, cu respectarea prevederilor imperative ale legii si in conformitate cu contractele incheiate cu Clientul, inclusiv aceste CGA.

4.9. Cand operatiunile de plata sunt efectuate in interiorul Uniunii Europene sau a Spatiului Economic European si atat prestatorul de servicii de plata al platitorului cat si al beneficiarului platii se afla pe teritoriul acesteia/acestia, operatiunile de plata se instruceaza cu optiunea de comisionare SHA.

4.10. Pentru platile care nu se incadreaza in categoria mentionata la articolul 4.9., Clientul poate opta pentru aplicarea oricareia dintre optiunile de comisionare: SHA, OUR, BEN.

4.11. Banca, implicata in operatiunea de plata in calitate de prestator de servicii de plata al Clientului beneficiar/platitor, transfera de la, respectiv catre Client intreaga suma a operatiunii de plata fara a percepe vreun pret din suma transferata. Cu toate acestea, Banca are dreptul de a compensa costurile suportate de Clientul beneficiar al platii anterior creditarii contului acestuia cu suma primita.

4.12. In cazul in care, in vederea utilizarii unui anumit Instrument de plata, Banca sau o parte terta solicita un comision, Banca informeaza Clientul asupra acestuia, prin Lista de dobanzi, taxe si comisioane afisata la unitatile Bancii si existenta pe site-ul Bancii, inainte de initierea operatiunii de plata.

4.13. Cu exceptia cazurilor in care Banca si Clientul au agreeat altfel in scris, Clientul va suporta de asemenea toate costurile in legatura cu urmatoarele aspecte:

(a) orice operatiuni specifice prestate de Banca la cererea Clientului,

(b) orice costuri legate de constituirea, inregistrarea, administrarea, modificarea, executarea, incetarea si radierea garantiilor constituite de Client in favoarea Bancii,

(c) toate costurile suportate de Banca (incluzand, fara limitare, cheltuieli cu executori judecatoresti, avocati, alte taxe legale) in cazul in care ar fi implicata intr-un litigiu dintre Client si o terta parte.

(d) orice alte costuri prevazute in mod expres in sarcina Clientului potrivit prezentelor CGA sau unor alte documente incheiate cu acesta.

4.14. Modificarile survenite cu privire la rata dobanzii aplicabile pentru sumele aflate in conturile curente, conturile de economii sau conturile de depozit vor fi aplicabile imediat, fara o notificare prealabila, rata dobanzii fiind afisata la unitatile Bancii, pe site-ul acesteia www.nexentbank.ro sau in Internet Banking

5. Raspunderea Bancii. Raspunderea Clientului

5.1. In indeplinirea obligatiilor sale, Banca raspunde numai pentru prejudiciile directe si efective cauzate Clientului cu intentie/rea credinta sau din culpa grava prin incalcarea de catre Banca a obligatiilor sale contractual asumate. In situatia in care Clientul contribuie la aparitia unei pierderi, principiul culpei concurente determina masura in care Banca si Clientul vor suporta pierderea impreuna.

5.2. Banca nu raspunde pentru:

(a) pierderile suferite de catre Client in urma intarzierilor, pierderilor, omisiunilor, erorilor de transmitere/ receptie, neintelegeri sau greseli ale

comunicarilor prin telefon, fax, e-mail, aplicatiile de plati electronice, precum si a oricaror mesaje, scrisori sau documente, daca nu se datoreaza intentiei sau culpei grave a Bancii;

(b) consecintele decurgand din intreruperea activitatii pentru cazuri fortuite sau de forta majora, astfel cum sunt acestea definite in art. 1.351 din codul civil (prin cazuri fortuite sau cazuri de forta majora partile inteleg, incluzand dar fara a se limita la acestea conflicte internationale, actiuni violente sau armate, revolte, masuri luate de orice guvern/autoritate locala sau internationala, organizatie regionala sau internationala sau de catre orice banca centrala, conflicte de munca ale unor terte parti ale caror servicii sunt folosite de Banca, boicoturi, pene de curent sau caderea liniilor de comunicatie sau a echipamentului Bancii, sau ale unor terte parti ale caror servicii sunt folosite de catre Banca). In astfel de situatii, Banca va avea dreptul sa ia acele masuri necesare in mod rezonabil pentru a diminua efectele negative pe care astfel de cazuri le pot avea fata de Client;

(c) in cazurile prevazute la articolele: 2.1.6., 2.2.4., 2.3.4., 6.7., 9.6., 10.3 din prezentele CGA.

5.3. In cazul in care, la cererea Clientului, Banca transmite sume de bani, valori mobiliare sau titluri de valoare ale Clientului catre un anumit destinatar, utilizand in acest scop terte parti ca intermediari, transmiterea se face exclusiv pe riscul Clientului. Orice pierdere rezultata in urma folosirii in acest scop de catre Banca a serviciilor postale, telefonice, de telex, fax, e-mail, S.W.I.F.T. sau a altor mijloace de comunicare sau transport, va fi suportata exclusiv de catre Client.

5.4. In cazul in care IBAN-ul furnizat de Client este incorect, Banca nu raspunde pentru neexecutarea sau executarea defectuoasa a operatiunii de plata, dar va depune toate eforturile rezonabile pentru a recupera fondurile implicate in operatiunea de plata, fara insa a putea fi tinuta raspunzatoare in cazul in care Banca nu le poate recupera. In situatia in care recuperarea fondurilor de catre Banca nu este posibila, Banca, in baza unei cereri scrise a Clientului, ii va furniza toate informatiile de care dispune si care sunt relevante pentru Client, pentru a permite acestuia sa initieze o actiune in justitie in vederea recuperarii fondurilor.

5.5. Banca nu isi asuma nici o responsabilitate pentru pierderile suferite din cauza intarzierilor sau erorilor cauzate de catre Client sau din cauza intarzierilor in executare si/sau executarii necorespunzatoare si/sau neexecutarii si/sau blocarii fondurilor aflate in decontare/compensare, partiala sau totala, de catre o terta parte (incluzand, fara limitare, banci intermediare, agenti, notari publici, executori judecatoresti, avocati) la care s-a apelat in vederea

executarii instructiunilor Clientului, in indeplinirea atributiilor respectivei terte parti in relatia cu Banca.

5.6. Responsabilitatea Bancii pentru intarzieri sau erori sau pentru neexecutarea sau executarea incorecta a instructiunilor este limitata la plata dobanzii pierdute din aceasta cauza. In orice caz, Banca nu va putea fi facuta responsabila pentru pagube provocate de eventualele modificari ale cursului de schimb valutar sau a paritatii valutei in care a fost efectuata plata sau pentru alte prejudicii indirecte.

5.7. Banca nu are nici o responsabilitate pentru pagube sau pierderi aparute datorita neexecutarii sau anularii/revocarii operatiunilor ca urmare a actiunii unei autoritati romane sau straine si nici in cazul in care Banca suspenda sau limiteaza total sau partial operatiunile sale pentru un anumit numar de zile sau pentru o anumita perioada de timp din motive intemeiate. Banca nu raspunde pentru actele efectuate de Reprezentantii Clientului fara respectarea de catre acestia a obligatiilor si a limitarilor pe care le au in aceasta calitate, in conformitate cu prevederile legale aplicabile si/sau in conformitate cu imputernicirea acordata de Client.

5.8. Clientul este raspunzator pentru:

(a) nerespectarea prevederilor prezentelor CGA si a oricaror angajamente semnate cu Banca, inclusiv de catre Reprezentantii sai cu care este raspunzator in solidar despagubind integral Banca pentru daunele suferite;

(b) orice paguba provocata Bancii din cauza faptului ca Banca nu a fost informata asupra limitarii capacitatii civile a Clientului si/sau a Reprezentantului sau si/sau a unei terte persoane care tranzactioneaza cu Banca pentru sau la instructiunile Clientului;

(c) intarziera efectuarii platilor de catre Banca datorata lipsei de disponibil in contul Clientului si/sau oricaror instructiuni comunicate de Client cu intarziere sau in mod eronat;

(d) orice eroare care survine in efectuarea operatiunilor de catre Banca ca urmare a unor dispozitii sau instructiuni gresite date de Client precum si pentru orice revocare a instructiunilor sau retragere a consimtamantului;

(e) veridicitatea semnatuurilor Reprezentantilor, precum si acuratetea, veridicitatea si caracterul complet al datelor puse la dispozitia Bancii cu prilejul efectuarii de operatiuni, incheierii oricaror conventii sau ori de cate ori pe baza acestor date se face o analiza in vederea acordarii unei facilitati, emiterii unor angajamente sau prestarii de servicii si/sau furnizarii de alte produse financiar-bancare;

(f) situatiile prevazute la articolele 4.10. si 6.6. din prezentele CGA.

5.9. Clientul are obligativitatea de a informa imediat Banca despre furtul/pierderea/distrugerea/ anularea mijloacelor ori instrumentelor de plata sau compromiterea securitatii (ex.: carduri, token-uri, digipass-uri etc.), sub sanctiunea suportarii tuturor pagubelor astfel cauzate Bancii.

6. Inetarea relatiilor contractuale

6.1. Clientul intelege si accepta urmatoarele:

(a) va fi de drept in intarziere, fara nicio alta formalitate, in caz de nexecutare la termenul de scadenta stabilit a oricarei obligatii ce ii revine in temeiul prezentelor CGA sau al oricaror alte contracte specifice aferente produselor si serviciilor oferite de catre Banca;

(b) cu exceptia unor prevederi contrare exprese, toate obligatiile Clientului rezultand din sau in legatura cu prezentele CGA si/sau alte contracte specifice aferente produselor si serviciilor oferite de catre Banca sunt obligatii de rezultat in sensul Codului Civil. Incalcarea repetata, chiar de mica insemnatate, a acestor obligatii sau manifestarea fata de Banca a intentiei de a nu executa oricare dintre aceste obligatii, poate conduce la pierderea de catre Client a beneficiului unor termene de indeplinire a unor obligatii sau, dupa caz, la suspendarea de catre Banca a executarii operatiunilor si instructiunilor specifice, refuzul executarii acestora, neinitierea sau incetarea relatiei de afaceri sau denuntarea unilaterala de catre Banca a contractelor specifice.

6.2. Banca, la latitudinea sa, va putea suspenda executarea oricaror operatiuni si instructiuni specifice/ bloca conturile Clientului sau va putea considera ca fiind reziliata de plin drept relatia contractuala cu Clientul si sa inchida imediat orice cont al Clientului, fara punere in intarziere, fara notificare prealabila si fara indeplinirea niciunei alte formalitati judiciare sau extrajudiciare, in urmatoarele situatii, dar fara limitare la acestea:

(a) refuzul furnizarii de informatii, inclusiv nefurnizarea in termenele solicitate de Banca sau livrarea de documente incomplete, trunchiate, false si/sau contradictorii;

(b) utilizarea oricarui cont, serviciu sau produs oferit de catre Banca in mod ilegal sau pentru activitati infractionale;

(c) Clientul si/sau reprezentantii sai au fost mentionati in Monitorul Oficial sau alte publicatii oficiale, in mass media, in acte si baze de date publice ale unor organisme nationale si/sau internationale cu privire la implicarea acestora in savarsirea si/sau finantarea

actelor de terorism ori de spalare a banilor ori impotriva acestora s-au dispus in legatura cu aceste aspecte masuri restrictive de catre astfel de organisme nationale si/sau internationale;

(d) impotriva Clientului si/sau a Reprezentantilor sai Banca sau oricare dintre companiile din grupul Bancii a depus plangere penala/ a fost inceputa urmarirea penala de catre autoritati pentru orice fapte sanctionate de reglementarile legale privind prevenirea si combaterea spalarii banilor si/sau a finantarii actelor de terorism, precum si pentru savarsirea sau implicarea in fapte de coruptie;

(e) impotriva Clientului si/sau a Reprezentantilor sai Banca sau oricare dintre companiile din grupul Bancii a depus plangere penala sau s-a inceput urmarirea penala de catre autoritati pentru orice alte fapte incriminate de legea penala pe langa cele prevazute mai sus;

(f) Clientul/ Beneficiarul Real al Clientului si/sau Reprezentantii sai 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 aplicabile Bancii si clientilor sai, privind standardele de cunoastere a Cientei, sau in scopul aplicarii cerintelor FATCA/CRS;

(g) in cazul in care, din orice motive, sursa fondurilor nu poate fi identificata de catre Banca ori Clientul sau reprezentantii sai refuza declararea sursei fondurilor sau scopului si natura relatiei de afaceri;

(h) Refuzul de a pune la dispozitia bancii documente care sa contina informatii despre tranzactiile ordonate, despre contrapartidele implicate in acestea, sau documente care sa justifice scopul economic al tranzactiilor ordonate, dar fara a se limita la acestea;

(i) Clientul a produs incidente de plati majore cu cecuri, cambii sau biletele la ordin;

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

(k) orice alte situatii in care, in opinia Bancii, continuarea relatiei cu Clientul ar putea afecta in mod negativ interesele sau imaginea Bancii.

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

(a) prin acordul dintre Banca si Client, cu efect de la data agreeata de parti;

(b) prin denuntare unilaterală de către Banca sau de către Client (sub rezerva articolului 6.4. de mai jos), fără a fi necesar a justifica această decizie, cu un preaviz scris de 30 zile calendaristice;

(c) prin denuntare unilaterală de către Banca a conturilor dormante cu un preaviz scris de 30 zile calendaristice;

(d) prin reziliere (invocată de parte pentru neexecutarea sau executarea în mod necorespunzător de către contraparte a oricăror obligații contractuale), de la data la care notificarea de reziliere este primită sau se consideră a fi primită de cealaltă parte conform prezentului Contract, fără somatie, fără punere în întârziere, fără intervenția instanțelor judecătorești sau îndeplinirea oricărei alte formalități judiciare sau extrajudiciare prealabile.

(e) în baza declarației de reziliere/rezoluțiune unilaterală, formulată în conformitate cu dispozițiile art.1552 și următoarele din Codul Civil, în oricare dintre cazurile prevăzute la articolul 6.2. de mai sus, caz în care rezilierea operează deplin drept de la data la care notificarea de reziliere este primită sau se consideră a fi primită de cealaltă parte conform prezentului Contract, fără somatie, fără punere în întârziere, fără intervenția instanțelor judecătorești sau îndeplinirea oricărei alte formalități judiciare sau extrajudiciare prealabile;

(f) ca urmare a încetării existenței Clientului în oricare dintre cazurile reglementate de art. 244 Cod Civil, contul urmand a fi închis.

(g) ca urmare a radierii Clientului din evidențele Registrului Comerțului, caz în care Banca poate decide închiderea contului fără o notificare transmisă Clientului.

(h) prin alte modalități conform legislației în vigoare.

6.4. Închiderea oricărui cont la solicitarea Clientului poate fi efectuată numai după achitarea integrală a tuturor sumelor datorate Bancii/si predarea tuturor echipamentelor puse la dispoziția acestuia conform contractelor de prestări servicii încheiate cu Banca și în măsura în care Banca apreciază ca închiderea conturilor nu este împiedicată de o măsură de indisponibilizare, potrivit prevederilor legale aplicabile.

6.5. Cu excepția cazurilor în care Banca va consimți altfel, Clientul se obligă ca, între momentul notificării încetării relației pentru oricare din cazurile prevăzute la art. 6.3 și cel al încetării efective, să efectueze exclusiv acele operațiuni strict necesare în vederea transferului sau retragerii sumelor aflate în conturile sale bancare.

6.6. Clientul se obligă să returneze Bancii înainte de închiderea conturilor, toate carnetele de cecuri/filele de cec neutilizate, sub sancțiunea răspunderii pentru

orice prejudiciu cauzat Bancii de folosirea respectivelor instrumente. În orice caz, Banca va anula orice carnet de cecuri/file cec puse la dispoziția Clientului și nu va putea fi obligată să onoreze niciun titlu de credit după data închiderii contului.

6.7. Pentru evitarea oricărui dubiu, încetarea relațiilor contractuale între Banca și Client nu vor afecta obligațiile scadente ale Clientului față de Banca. De asemenea, încetarea relației din inițiativa Bancii în conformitate cu prevederile acestor CGA nu va putea face Banca răspunzătoare pentru vreun prejudiciu astfel creat Clientului și nu constituie o renunțare a Bancii la recuperarea, inclusiv din încasări viitoare, a oricăror sume datorate de către Client și/sau o renunțare a acesteia de a începe formalitățile de colectare/recuperare a sumelor scadente.

6.8. Ca urmare a încetării relațiilor contractuale, în oricare dintre situațiile prevăzute mai sus, orice datorii ale Clientului față de Banca vor deveni scadente, iar Banca va proceda la închiderea contului Clientului; va proceda la stoparea creditării contului cu dobândă; va transfera și va păstra, într-un cont special, la dispoziția Clientului/ succesorilor Clientului, suma care constituie la data încetării relațiilor contractuale soldul creditor al contului Clientului, după reținerea de către Banca a datoriilor Clientului. Banca transferă suma care constituie la data încetării relațiilor contractuale soldul creditor al contului Clientului, în termenul de prescripție prevăzut conform legii, către Client sau succesorii acestuia potrivit a caror identitate a fost adusă la cunoștință Bancii și a le caror drepturi și identitate au fost dovedite cu documente justificative, satisfactoare ca formă și conținut pentru Banca.

7. Limitarea efectelor impreviziunii

7.1. Clientul înțelege și acceptă faptul că orice costuri sau datorii ale Clientului față de Banca stabilite într-o monedă străină sau raportate la aceasta pot suferi modificări în funcție de fluctuația cursului monedei de referință. Orice schimbare sau fluctuație a cursului de schimb valută – leu sau între diverse valute străine valabil la data la care are loc plata efectivă a oricărei datorii a Clientului față de Banca va fi suportată exclusiv de către Client.

7.2. Clientul înțelege și acceptă faptul că intrarea într-o relație de creditare cu Banca într-o altă valută decât cea a veniturilor sau plasamentelor sale poate genera castiguri atractive, dar și pierderi substanțiale. Astfel de pierderi pot apărea în cazul în care valută în care este contractată datoria Clientului față de Banca își consolidează poziția față de valută veniturilor/plasamentelor, fapt care conduce la o potențială diminuare a fondurilor necesare pentru rambursarea datoriei. Prin contractarea unei datorii în

valuta, Clientul accepta toate riscurile inerente pieței financiare și își asumă riscurile legate de impreviziune în condițiile contractului de credit și ale reglementărilor aplicabile. Fluctuațiile pieței valutare pot avea impact asupra costului real al datoriei Clientului. Clientul își asumă riscurile legate de impreviziune conform prezentului articol.

7.3. În plus, Clientul înțelege și acceptă posibilitatea ca, în cazul survenirii unor alte schimbări excepționale, independente de voința Bancii, a împrejurărilor care au stat la baza încheierii unui contract specific, executarea obligațiilor sale în conformitate cu respectivul contract și Condițiile Generale de Afaceri ale Bancii să devină mai oneroasă din cauza creșterii costurilor executării acestora.

7.4. În considerarea tuturor celor indicate mai sus și în sensul art. 1271 alin. (3) lit. (c) din Codul Civil, Clientul este de acord că, în limitele permise de reglementările legale aplicabile, să își asume riscul cu privire la apariția unor astfel de împrejurări, fiind ținut să își îndeplinească obligațiile asumate prin contractul specific și în general prin Condițiile Generale de Afaceri, independent de astfel de schimbări excepționale a împrejurărilor care au stat la baza încheierii contractului specific.

7.5. În limitele asumării acestor riscuri, Clientul înțelege și acceptă faptul că nu va putea solicita unei instanțe de judecată adaptarea contractului specific sau a CGA în cazul apariției unor astfel de împrejurări excepționale.

8. Forta majora. Cazul fortuit

8.1. Clientul nu va putea fi exonerat de nicio obligație de plată a unei sume de bani în temeiul CGA sau a unui alt contract specific încheiat cu Banca pentru caz de forta majora sau caz fortuit, cu excepția situației în care neplata este cauzată de o imposibilitate obiectivă ca urmare a unui eveniment de forta majora sau caz fortuit care afectează funcționarea sistemului de plăți interbancare și exclusiv pe perioada unei astfel de disfuncționalități.

8.2. În toate celelalte cazuri, în care forta majora sau cazul fortuit exonerează de răspundere Banca sau Clientul, partea afectată va comunica celelalte părți apariția evenimentului de forta majora sau caz fortuit în termen de maxim 5 zile calendaristice, urmând ca în 15 zile lucrătoare de la apariția evenimentului respectiv să transmită certificatul eliberat de autoritățile competente cu privire la forta majora sau cazul fortuit, sub sancțiunea răspunderii pentru prejudiciul cauzat prin neexecutarea obligației afectată de forta majora sau cazul fortuit.

9. Transferul de drepturi și/sau obligații. Externalizarea serviciilor

9.1. Clientul nu poate cesiona sau transfera în orice alt mod, total sau parțial, fără acordul prealabil scris al Bancii, oricare dintre drepturile și/sau obligațiile sale rezultate în temeiul CGA și/sau al contractelor specifice încheiate între Client și Banca.

9.2. Banca poate cesiona sau transfera în orice alt mod, oricând, către orice terță persoană, la libera sa apreciere, oricare dintre drepturile și/sau obligațiile sale în temeiul CGA și/sau ale oricărui alt contract specific, precum și, în întregime, relația contractuală născută în temeiul CGA sau a respectivului contract specific, împreună cu orice garanții aferente.

9.3. Prin acceptarea CGA conform art. 1.1.4 de mai sus și/sau a contractelor specifice, Clientul, precum și orice codebitor, garant, fideiutor al acestuia consimt în mod anticipat, necondiționat și irevocabil cu privire la orice astfel de cesiune sau transfer (indiferent de modalitatea efectivă de transfer, incluzând fără limitare, prin vânzare de portofolii de creanțe sau de contracte, transfer de întreprindere, fuziune, divizare sau alte tranzacții cu efect similar), și înțeleg și sunt de acord că, în cazul unei astfel de cesiuni sau transfer, începând cu momentul la care cesiunea sau transferul devin efective, Banca va fi liberată de obligațiile corelative respectivelor drepturi cesionate sau transferate ori, după caz, va fi liberată de toate obligațiile sale în temeiul CGA sau al contractelor specifice și care au fost cesionate ori transferate în întregime.

9.4. Banca va notifica Clientul și, după caz, codebitorul, fideiutorul, garantul cu privire la cesiune sau transfer, care vor deveni opozabile acestora de la data la care o astfel de notificare este considerată a fi primită conform art. 10 de mai jos.

9.5. Având în vedere prevederile articolului 1577 din Codul Civil, Clientul înțelege și acceptă faptul că Banca nu va fi ținută responsabilă pentru nicio cheltuială suplimentară pe seama Clientului ca urmare a cesiunii drepturilor născute în temeiul CGA sau al oricărui altor contracte specifice ori ca urmare a cesiuni ori transferului unor astfel de contracte în întregul lor.

9.6. În vederea executării instrucțiunilor Clientului, prestării oricărui serviciu și furnizării oricărui produs, Banca poate folosi orice sisteme de comunicații, de decontare/compensare, de plăți, precum și serviciile bancilor corespondente sau ale unor terțe părți, după cum va considera potrivit și/sau conform normelor și uzanțelor interne și internaționale, neputând fi ținută răspunzătoare pentru prejudiciile cauzate de acestea decât în măsura în care Banca a contribuit la producerea respectivelor prejudicii prin culpa sa gravă

sau rea-credinta. De asemenea, orice pierdere rezultata in urma folosirii de catre Banca a serviciilor postale, telefonice, de telex, fax, e-mail, SWIFT, sau a altor mijloace de comunicare sau transport in vederea transmiterii de Fonduri, valori, documente sau alte bunuri la solicitarea Clientului sau in numele acestuia, va fi suportata de catre Client cu exonerarea Bancii de orice raspundere in acest sens.

9.7. Banca poate decide, cu respectarea prevederilor legale aplicabile si fara notificarea prealabila sau consimtamantul Clientului, externalizarea oricarui serviciu bancar sau acesoriu al acestuia sau a unei parti din acesta catre terte persoane apartinand sau nu Grupului din care face parte Banca. In masura maxima permisa de lege, in cazul in care potrivit legii ar fi necesar consimtamantul Clientului, Clientul declara faptul ca prin semnarea sau acceptarea CGA si-a exprimat acordul anticipat, neconditionat si irevocabil cu privire la orice astfel de externalizare de servicii de catre Banca.

10. Notificari

10.1. Fara a aduce atingere prevederilor art. 1.4, 1.5.4 si 1.5.5 de mai sus si in absenta unor alte prevederi legale sau contractuale contrare exprese, orice cerere, notificare, raspuns, aprobare sau comunicare (numite colectiv „Notificari”) va fi comunicata de catre Banca la adresele sau numerele de telefon furnizate Bancii si va fi transmisa de catre Banca, la propria sa apreciere, prin oricare dintre urmatoarele mijloace de comunicare: posta simpla sau scrisoare cu recomandata confirmare de primire, e-mail, inmanare directa, convorbire telefonica inregistrata, SMS, fax, prin mesaj postat in cadrul aplicatiilor de tipul internet banking/ mobile-banking (pentru detinatorii de astfel de servicii furnizate de catre Banca), in extrasul de cont, inclusiv prin afisare la oricare dintre unitatile teritoriale sau pe pagina de internet oficiala a Bancii, sau prin orice alta modalitate convenita intre Banca si Client.

Pentru orice comunicare a unei Notificari catre Client, in acord cu art 1.5.5 de mai sus, Banca va considera ca valabile si va utiliza ultimele date primite dintre urmatoarele: (i) datele comunicate prin cererea de deschidere de cont sau prin cererea de acordare a unui alt produs sau serviciu; sau (ii) datele actualizate ulterior intrarii in vigoare a prezentelor CGA prin semnarea unui formular de actualizare date sau printr-o alta modalitate de comunicare si identificare la distanta pusa la dispozitie de catre Banca; sau (iii) datele furnizate la contractarea unui nou produs sau serviciu ulterior intrarii in vigoare a prezentelor CGA.

In lipsa unor prevederi contrare exprese, Clientul va transmite orice cereri, notificari, aprobari sau comunicari catre Banca prin scrisoare recomandata cu

confirmare de primire sau prin inregistrarea acesteia la oricare dintre unitatile teritoriale ale Bancii.

10.2. Notificarile vor fi considerate primite la datele mai jos mentionate, respectiv in urmatoarea zi lucratoare bancara in cazul in care primirea efectiva de catre Banca a Notificarilor transmise de catre sau pentru Client conform lit. (a), (d), (e), (f) s-a facut dupa ora 16:00 a unei zile lucratoare bancare sau intr-o zi nelucratoare nebankara:

(a) la data predarii, daca au fost remise personal;

(b) la data mentionata pe „Confirmarea de primire” in posesia expeditorului sau la data mentionata pe plicul returnat sau pe orice alt document eliberat de prestatorii de servicii postale in cazul in care plicul este returnat; la data confirmarii de catre posta/firma de curierat a transmiaterilor Notificarilor (borderou) in cazul transmiaterilor prin posta fara “confirmare de primire”;

(c) in termen de 3 zile lucratoare de la depunerea la oficiile postale/de curierat pentru trimiterile pe teritoriul Romaniei, respectiv, in termenul garantat de prestatorii de servicii de posta/curierat pentru trimiterile in strainatate, daca au fost trimise prin scrisoare simpla;

(d) la data mentionata pe confirmarea de primire emisa de aparatul de fax al expeditorului, daca au fost transmise prin fax;

(e) la data primirii acceptului mesajului, daca au fost transmise prin S.W.I.F.T.;

(f) la data transmiaterii notificarii prin e-mail prevazuta la art. 10.1. din prezentele CGA precum si in alte cazuri in care este agreeat acest mijloc de comunicare;

(g) la data postarii pe pagina oficiala de internet a Bancii.

10.3. Clientul accepta ca orice Notificare este considerata ca fiind valabil expediata de catre Banca si constituie proba deplina in fata oricarei autoritati sau instante judecatoresti/arbitrale, daca a fost trimisa prin oricare dintre modalitatile de comunicare mentionate la art. 10.1 si a fost expediata la ultimele date de contact comunicate de catre Client Bancii prin documentele puse la dispozitie in acest scop de catre Banca. In acest sens, se va considera ca Banca si-a indeplinit obligatiile de notificare in cazul returnarii corespondentei sau al neprimirii Notificarii pe motivul necoresponderii datelor de contact ale Clientului, precum si in cazul in care Clientul refuza sau evita primirea corespondentei sau nu depune diligentele necesare pentru ridicarea acesteia de la Oficiul Postal. De asemenea, Banca nu va fi obligata sa faca verificari suplimentare pentru identificarea datelor corecte de contact ale Clientului si nu va putea fi tinuta

raspundatoare pentru niciun prejudiciu cauzat Clientului ca urmare a neprimirii de catre acesta a Notificarilor din motivul necorespunderii datelor de contact.

10.4. Limba de comunicare intre Client si Banca este limba romana. Banca nu este obligata sa accepte niciun document emis intr-o limba straina si poate solicita Clientului/ Reprezentantilor, pe cheltuiala acestuia, o traducere autorizata/legalizata a oricarui document care ii este prezentat.

11. Prevederi diverse

11.1. In cazul in care una sau mai multe prevederi ale prezentelor CGA, precum si ale oricarui alt contract specific incheiat intre Banca si Client nu sunt valabile, sunt ilegale sau nu pot fi puse in executare, atunci valabilitatea, legalitatea si posibilitatea de a fi puse in executare a celorlalte prevederi nu este afectata in nici un fel.

11.2. Toate drepturile partilor sunt cumulative si orice drept expres conferit uneia dintre parti in baza acestui document sau a oricarui alt document care are legatura cu o anumita tranzactie poate fi exercitat fara a prejudicia sau a fi limitat de vreun alt drept expres sau implicit al respectivei parti.

12. Reclamatii/ Litigii

12.1. Clientul are dreptul de a adresa in scris sau verbal reclamatii/ sesizari, in urma neindeplinirii asteptarilor sale legate de serviciile si/ sau produsele oferite de catre Banca. In urma inregistrarii reclamatiei/ sesizarii, Banca o va analiza, va lua toate masurile rezonabile ce se impun si va oferi raspuns Clientului in termenul aplicabil conform prevederilor legale relevante.

12.2. Litigiile între părți privind derularea Contractului se rezolvă pe cale amiabilă. Litigiile care nu se pot rezolva pe cale amiabilă sunt de competența instanțelor judecătorești de la sediul principal al Băncii. Fara a aduce atingere caracterului negociat al prezentului Contract, Clientul accepta, in mod expres clauzele referitoare la limitarea raspunderii si la competenta instantelor judecatoresti.

12.3. In caz de dispute intre parti, Clientul va putea apela si la procedurile extrajudiciare de solutionare a disputelor si de obtinerea despagubirilor prevazute de legislatia in vigoare, inclusiv conform Legii nr. 192/2006 privind medierea și organizarea profesiei de mediator si/sau se poate adresa in acest sens, dupa caz :

- Bancii Nationale a Romaniei: Strada Lipscani, nr. 25, sector 3, București, cod 030031, 021.313.04.10, 021.315.27.50.

- AGENTIEI NATIONALE DE ADMINISTRARE FISCALA: Strada Apolodor, Nr.17, Sect.5, Bucuresti, cod 050741, 021.319.97.50

12.4. Banca nu poate fi considerata raspundatoare pentru modificarile asupra datelor de contact ale autoritatilor mai sus indicate.

13. Legea care guverneaza si jurisdicia

Acest document este guvernat si interpretat conform legislatiei din Romania, cu exceptia dispozitiilor referitoare la schema de garantare a depozitelor, care sunt guvernate de legea olandeza, si atat Clientul cat si Banca se supun jurisdicției instantelor judecatoresti din Romania. Supunerea fata de aceasta jurisdicție nu limiteaza dreptul Bancii de a actiona Clientul in instanta in orice alta jurisdicție.

14. Acceptare expresa

Consimtamantul Clientului cu privire la cererea de deschidere a unui cont sau cu privire la orice contract specific sau cu privire la termenii si conditiile unui anumit produs/serviciu oferit de Banca si in care Condițiile Generale de Afaceri sunt incorporate prin referinta, precum si acceptarea acestor CGA in oricare dintre modalitatile prevazute la art 1.1.4 de mai sus semnifica insusirea si acceptarea expresa, deplina si fara rezerve de catre Client a oricarui si a tuturor termenilor si conditiilor CGA si in special, dar fara limitare la acestea, a urmatoarelor clauze: (i) limitarea raspunderii Bancii (art. 5.2., 5.3, 5.4), (ii) modul in care Condițiile Generale de Afaceri si/sau Lista de Taxe, Comisioane si Dobanzi pot fi modificate sau inceta, precum si modul de stabilire a costurilor si comisioanelor (articolele 1.4. si 4), (iii) posibilitatea Bancii de a suspenda sau de a refuza executarea unor obligatii contractuale sau a operatiunilor si instructiunilor specifice prevazute in contractele specifice (art. 2.3., 5.5., 6.2.), (iv) posibilitatea Bancii de a opera compensarea conventionala, (v) posibilitatea unilaterala a Bancii de a inchide un cont al Clientului si/sau a dispune incetarea efectelor CGA (art. 6); (vi) limitarea efectelor impreviziunii si asumarea de catre Client a riscurilor legate de aceasta (art. 7), (vii) posibilitatea Bancii de a cesiona sau transfera orice contract specific sau drepturi legate de acestea, fara a fi necesar consimtamantul Clientului, altul decat cel exprimat prin semnarea prezentelor CGA (art. 9), (viii) decaderea Clientului din beneficiul unor termene in cazul nerespectarii obligatiilor de plata si a altor obligatii contractuale (art. 6.1.), stabilirea legii romane ca lege aplicabila CGA si a competentei instantelor de judecata de la sediul central al Bancii (art. 13), limitarea drepturilor Clientului de a cesiona sau transfera in orice

alt mod, fara acordul prealabil scris al Bancii, a drepturilor si obligatiilor sale rezultate in temeiul CGA si/sau al contractelor specifice incheiate intre client si Banca (art.9).

15. Clientul intelege si accepta faptul ca semnarea de catre Client/Reprezentii a oricarei cereri de deschidere a unui cont, a oricarui Formular de Actualizare date Client sau a oricarui contract specific, dupa data la care notificarea privind modificarea CGA se considera primita potrivit prevederilor CGA constituie dovada suplimentara a acceptarii exprese de catre Client a celei

mai recente versiuni a CGA in vigoare la momentul respectiv.

16. Aceasta versiune a CGA va fi aplicabila de la data de 31.10.2025, inlocuieste orice versiuni anterioare acestei date si va completa fiecare si toate contractele specifice, incluzand cele incheiate anterior, intre Banca si Client.