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 inregistrata in Regatul Tarilor de Jos (Olanda) – tara membra a Uniunii Europene, avand sediul in Amsterdam, 6A Karspeldreef, 1101 CJ Amsterdam, Olanda telefon +31 (0)20 35 76 300, inregistrata in Registrul Comertului de pe langa Camera de Comert din Olanda sub nr. 33256675, aflata sub supravegherea De Nederlandsche Bank, banca nationala a Olandei, cu adresa postala Postbus 98 1000 AB Amsterdam, telefon +31 20 524 9111, e-mail info@dnb.nl („DNB") si inregistrata in registrul institutiilor de credit tinut de aceasta sub nr. B0546 prin Nexent Bank N.V. Amsterdam Sucursala Bucuresti, cu sediul in Municipiul Bucuresti, Bulevardul Timisoara, nr.26Z, Cladirea Anchor Plaza, sector 6, cod postal 061331, e-mail office@nexentbank.ro, inmatriculata la Oficiul Registrului Comertului sub nr.J2024027422009, cod unic de inregistrare 50637620, Cod de Inregistrare in Scopuri de TVA RO50637620, identificator unic european (EUID) ROONRC.J2024027422009, inregistrata in Registrul Institutiilor de Credit sub nr. RB-PJS-40-079/11.11.2024, denumita in cele ce urmeaza „Banca" si/sau „Nexent Bank" si oricare dintre clientii sai persoane fizice, denumit in cele ce urmeaza "Clientul".

Banca Nationala a Romaniei (avand sediul social in str. Lipscani nr. 25, sector 3, Bucuresti, cod postal 030031; telefon + 40 21 313 04 10, + 40 21 315 27 50; fax + 40 21 312 38 31; email Info@bnro ro) 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 a 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 beneficiarii 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 Conditiilor Generale de Afaceri.

1.1.4. Conditiile 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 Conditiilor Generale de Afaceri si, astfel cum aceste CGA vor fi ulterior modificate, completate sau inlocuite. CGA sunt valabile pe o durata nedeterminata si 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 conformitate cu prevederile CGA si ale contractelor specifice respective. Prin exceptie, informarea cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal produce efecte conform prevederilor art. 1.1.6 si 1.4.6. de mai jos.

1.1.5. 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 ontract specific.

1.1.6. Informarea efectuata prin prevederile CGA cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal, respectiv art. 1.6 din aceste CGA, respecta cerintele art. 13-14 din Regulamentului General privind Protectia Datelor nr. 679/2016 („GDPR"), se considera a fi valabil efectuata si produce efecte de la data comunicarii CGA-urilor catre Client conform art. 1.1.4 de mai sus, fara a fi necesar acordul acestuia cu privire la continutul informarii. Cu toate acestea, Clientul/persoana vizata poate exercita in orice moment drepturile conferinte de lege cu privire la prelucrarea datelor sale cu caracter personal, astfel cum sunt enumerate si la art 1.6.9. de mai jos.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.

1.1.7. 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.

1.1.8. Banca furnizeaza Clientului, gratuit, toate documentele care formeaza prezentul contract (CGA, Lista de Taxe, Comisioane si Dobanzi si orice alt document echivalent aplicabil unor produse si servicii bancare specifice, emise de Banca), pe hartie sau pe alt suport durabil, in vederea inceperii relatiei contractuale, precum si oricand ulterior, la cererea Clientului.

1.2. Definitii si interpretare

Oriunde utilizati in cuprinsul acestui document sau al contractelor specifice, indiferent daca sunt scrisi cu litere mari sau mici, termenii si expresiile mentionati mai jos au urmatorul inteles:

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 - 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) 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 agreata 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 - destinatar preconizat al Fondurilor care au facut obiectul unei operatiuni de plata.

Beneficiar real - se intelege orice persoana fizica ce detine sau controleaza in cele din urma Clientul si/sau persoana fizica in numele sau in interesul caruia/careia se realizeaza, direct sau indirect, o tranzactie, o operatiune sau o activitate;

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

Client - in functie de context, daca nu se prevede altfel, reprezinta oricare sau mai multe dintre urmatoarele categorii:

a) titularul/co-titularii unui cont deschis la Banca, persoana/e fizica/e;

b) orice alta persoana fizica ce beneficiaza sau care a beneficiat in trecut de un produs sau de un serviciu furnizat de Banca, indiferent daca acel produs sau serviciu implica sau nu deschiderea unui cont de orice fel;

c) orice persoana fizica cu care Banca, in desfasurarea activitatii sale permise de lege, a negociat o tranzactie, indiferent daca respectiva tranzactie s-a finalizat sau nu;

d succesorii legali si/sau contractuali ai categoriilor de Clienti mentionati la punctele a) – c) de mai sus;

e) orice alte persoane incluse conform reglementarilor aplicabile in notiunea de client sau asimilate acesteia.

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 1iulie 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 celuilalt utilizator al serviciilor de plata si/sau a contului de plati al acestuia pentru o operatiune de plata;

Cont curent - contul detinut in numele unui Client la Banca si care este utilizat pentru executarea operatiunilor de transfer, incasari, retrageri sau depuneri de Fonduri;

Cont de plati – contul detinut in numele unui Client la Banca si care este utilizat pentru executarea operatiunilor de plata, indiferent daca este cont curent sau cont de credit din care se pot face plati.

Cont de plati accesibil online – cont de plati 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 12 luni consecutiv, cu exceptia operatiunilor de debitare de catre Banca a comisioanelor/taxelor bancare aferente produselor si serviciilor 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, 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 care 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): - 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 rezienta si identficare 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 - 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

Imputernicit – persoana mandatata sa actioneze in numele si pe seama Clientului in relatia cu Banca, in

limitele si pentru perioada acordate potrivit mandatului, cu respectarea reglementarilor aplicabile;

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;

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

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).

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 depune, de a transfera sau de a retrage Fonduri indiferent de orice obligatii intre platitor si beneficiar;

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

Ordin de plata - orice instructiune initiata prin intermediul oricarui Instrument de plata de catre 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);

Persoana din SUA (sau persoana americana) - orice persoana fizica reglementata de legile SUA, obligata sa plateasca taxe in SUA. Persoanele din SUA sunt contribuabili americani indiferent daca traiesc in SUA sau in afara teritoriului SUA.

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 plata care ofera servicii de administrare de cont - prestator de servicii de plata care ofera si administreaza un cont de plati pentru un platitor;

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

Prestator de servicii de informare cu privire la conturi (AISP) – prestator de servicii de plata care desfasoara servicii de informare cu privire la conturi;

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;

Reprezentant legal – persoana fizica ce are calitatea de parinte / tutore / ocrotitor legal / curator / curator special si care are dreptul si obligatia fie de a incheia acte juridice civile pentru si in numele unui Client fara capacitate civila de exercitiu, fie de a asista un Client cu capacitate de exercitiu retransa la incheierea de acte juridice si, daca este cazul, de a obtine autorizarea instantei de tutela pentru efectuarea anumitor operatiuni;

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

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

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;

Serviciu de intiere 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;

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

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 securizata 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 calitati;

Zi lucratoare 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 nebancara, 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 acesteia;

1.3. Interpretarea CGA fata de alte prevederi

1.3.1. Conditiile 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.

1.3.2. 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.

1.3.3. 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, conform art. 10. „Notificari" de mai jos, Banca va notifica Clientul cu privire la modificarea CGA, precum si a oricaror tarife si comisioane aplicabile, pe hartie sau pe orice suport durabil (prin suport durabil intelegand inclusiv, fara limitare, email, SMS, casuta de mesaje din pagina personala de internet banking a Clientului sau din orice aplicatie a Bancii pentru telefonul mobil, pagina de internet a Bancii sau prin extrasul de cont), cu cel putin doua luni 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 www.nexentbank.ro si/sau o va furniza Clientului oricand la cerere. Termenul de 2 luni 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 oficiala a Bancii www.nexentbank.ro, precum si modificarile afisate la sediile Bancii, la ATM sau prin intermediul aplicatiilor bancare (ca de exemplu, fara limitare, AVANTAJ, *monet,* internet banking), 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 1.1.4 de mai sus, Clientul are dreptul de a notifica Bancii faptul ca nu accepta respectivele modificari. In acest caz, Clientul are dreptul de a denunta (inceta) unilateral, in mod gratuit, relatia contractuala-cadru cu Banca derivata din deschiderea si operarea de conturi de orice fel, cu efect de la data aplicabilitatii modificarilor. In cazul in care pana la data propusa pentru intrarea in vigoare a modificarilor, Clientul nu notifica Bancii neacceptarea modificarii, se va considera ca acesta a acceptat in mod tacit noua versiune a CGA, respectiv, noile tarife si comisioane.

1.4.5. Diminuarea si/sau eliminarea oricaror tarife si/sau comisioane vor fi aplicate fara notificarea prealabila a Clientului. Totodata, in cazul in care modificarea ratei dobanzii sau a cursului de schimb valutar este favorabila Clientului, aceasta se aplica fara o notificare prealabila. Banca va informa Clientul ulterior, cu prima ocazie, prin orice modalitate disponibila, inclusiv prin extrasul de cont, aplicatiile de internet banking sau orice alte aplicatii de tipul mobile-banking, afisare la unitatile Bancii si prin intermediul site-ului acesteia.

1.4.6. Revizuirea de catre Banca a informarii cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal cuprinsa in art. 1.6. de mai jos produce efecte de la data comunicarii modificarilor, care sunt aplicabile imediat, fara a fi necesar acordul Clientului cu privire la acestea. Banca va informa Clientul cu privire la o astfel de revizuire prin orice modalitate disponibila, inclusiv prin extrasul de cont, aplicatiile de internet banking, orice alte aplicatii de tipul mobile-banking, afisare la unitatile Bancii si prin intermediul site-ului acesteia si va pune oricand, la cerere si in mod gratuit, continutul revizuit.

1.4.7. Definitiile incluse la art 1.2 de mai sus se modifica si se completeaza in mod automat si corespunzator cu definitiile in vigoare la orice moment relevant, astfel cum sunt cuprinse in orice reglementari legale aplicabile, incluzand fara limitare la acestea, in materia serviciilor de plati, a prevenirii si combaterii spalarii banilor si a finantarii terorismului, indiferent daca Banca a notificat sau nu Clientului actualizarea prezentei versiuni a CGA ca urmare a unor modificari legislative cu impact asupra acestei terminologii.

1.5. Confidentialitate si secretul bancar

1.5.1. Banca se obliga sa pastreze confidentialitatea tuturor informatiilor, faptelor si datelor cu privire la Client pe care le detine si care sunt definite ca fiind confidentiale conform legislatiei aplicabile in vigoare, facand obiectul obligatiei de pastrare a secretului profesional in domeniul bancar.

Banca poate divulga astfel de informatii numai daca:

a) Banca considera ca este obligata sau are dreptul in acest sens in temeiul unei prevederi legale ori al unui alt act normativ, sau

b) Banca considera ca are un interes legitim. In acest sens, prin acceptarea CGA conform art. 1.1.4 de mai sus, Clientul intelege si este de acord ca Banca poate dezvalui informatii care fac obiectul obligatiei de pastrare a secretului profesional in cazurile mentionate cu titlul exemplificativ la art 1.6.4.4 de mai jos; sau

c) Clientul a consimtit expres la aceasta dezvaluire. In acest sens, prin acceptarea CGA conform art. 1.1.4 de mai sus, Clientul intelege si este de acord ca Banca poate dezvalui informatii care fac obiectul obligatiei de pastrare a secretului profesional in

cazurile in care acest lucru este necesar pentru desfasurarea activititatii Bancii si prestarea serviciilor catre Client, astfel cum se detaliaza la art. 1.6.6 de mai jos.

1.5.2. In unele cazuri persoanele destinatare au obligatia legala de pastrare a secretului profesional (ca de exemplu, autoritati, avocati, experti, alte institutii financiare). In celelalte cazuri, Banca va aduce la cunostinta respectivilor destinatari natura confidentiala a informatiilor astfel comunicate si va solicita acestora respectarea confidentialitatii in conditii similare celor obligatorii pentru Banca, inclusiv prin luarea unor masuri tehnice si organizatorice adecvate pentru asigurarea securitatii datelor. Banca nu va putea intotdeauna conditiona dezvaluirea datelor de luarea unor astfel de masuri si de asumarea de catre destinatar a unei obligatii de confidentialitate in cazuri in care datele sunt dezvaluite in baza unor cerinte legale sau in apararea interesului legitim al Bancii.

1.5.3. In masura permisa de lege, Clientul se obliga sa pastreze confidentialitatea oricaror termeni si conditii negociati cu Banca cu privire la diverse produse si/sau servicii de care beneficiaza, inclusiv, fara limitare la acestea, cu privire la orice oferte, taxe sau comisioane, precum si cu privire la Instrumentele de plata sau aspecte de securitate, precum si cu privire la orice alti (potentiali) clienti ai Banci despre care ia cunostinta in orice mod pe parcursul derularii relatiei cu Banca (de exemplu, cu ocazia unor vizite in unitatile teritoriale ale Bancii). In cazul in care, in orice mod, Clientului ii sunt dezvaluite date sau informatii care nu ii sunt destinate, acesta are obligatia de distrugere a informatiei, orice prelucrare ulterioara fiind efectuata de Client pe propria sa raspundere, in calitate de operator de date si sub sanctiunea de daune – interese.

1.5.4. Banca utilizeaza in relatia cu Clientul/persoana vizata o singura adresa postala pentru expedierea oricarei corespondente in legatura cu toate produsele si serviciile solicitate sau contractate. In ceea ce priveste transmiterea extrasului de cont, Clientul poate opta in mod expres pentru o alta modalitate de punere la dispozitie pe suport durabil.

1.5.5. Banca va trimite orice corespondenta la ultimele date de contact indicate de catre sau pentru Client/persoana vizata in relatia cu Banca. Clientul/ persoana vizata este obligat/a sa 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 sindicate, 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 - inseamna 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 confirma 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 datelelor 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 - inseamna 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 prelucrarii 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: Clientul, 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/primite 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 cu Biroul de Credit 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, intrebarea de securitate in relatia cu Banca (cu titlu de exemplu: numele mamei inainte de casatorie), 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,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 inregistrarile audio sau video ale comunicarilor 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 inregistrarile 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 sau aferente Serviciului Afisare Nume Beneficiar (SANB) (serviciu oferit in colaborare cu Transfond si cu celelalte banci participante) si serviciului similar SANB dezvoltat si implementat de Banca pentru platile intrabancare in lei (plati catre clienti ai Nexent Bank), in scopul prevenirii fraudelor tranzactionale si a platilor nedatorate (realizate din eroare catre un alt beneficiar al platii decat cel intentionat initial).

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 silite, 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 prelucrarii datelor astfel obtinute, Banca poate genera (de exemplu, coduri sau identificatoare de client/utilizator, identificatoare de tranzactii, log-uri de acces) sau deduce (de exemplu, gradul de solvabilitate) ea insasi noi date cu caracter personal sau le poate obtine/primi din surse externe, ca de exemplu:

- institutii, autoritati publice sau alte entitati care gestioneaza baze de date disponibile public sau cu acces restrans, in special: Directia Generala pentru Evidenta Persoanelor, Agentia Nationala de Administrare Fiscala - ANAF, Fondul National de Garantare a Creditelor pentru Intreprinderi Mici si Mijlocii – FNGCIMM entitate relevanta de exemplu in cazul creditelor de tip Prima casa, Agentia Nationala de Administrare a Bunurilor Indisponibilizate - ANABI, Centrala Riscurilor de Credit - CRC sau Centrala Incidentelor de Plati – CIP organizate de Banca Nationala a Romaniei, Banca Centrala a Olandei (DNB), registrul comertului, portalul instantelor de judecata, Biroul de Credit, registrele nationale notariale, baze de date oficiale cu persoane supuse sanctiunilor internationale in materia prevenirii si combaterii spalarii banilor si finantarii terorismului sau din orice alte surse credibile si independente (ca de exemplu, baze de date ale organismelor din sectorul public sau baze de date private care contin informatii de la autoritati publice, rapoarte de audit, documente fiscale, extrase de cont etc.);
- entitati implicate in executarea operatiunilor de plati sau in functionarea instrumentelor de plata, ca de exemplu: organizatiile internationale de carduri (Mastercard, Visa), operatori economici care accepta plata cu carduri sau cu alte instrumente de plata la distanta, banci si alte institutii de plata implicate in schemele de plati, Transfond, SENT, Regis, Depozitarul Central, SWIFT etc.;
- parteneri comerciali, ca de exemplu colaboratori sau furnizori de servicii pentru Banca, precum si entitati catre care Banca presteaza servicii de plati, entitati emitente de valori mobiliare, societati de asigurare, diverse alte persoane juridice de la care Banca poate achizitiona drepturi de creanta in legatura cu Clientii etc;
- platforme online accesibile publicului, inclusiv retele sociale si profesionale, retele de internet;
- alte entitati din Grupul Nexent;
- angajatori, parteneri sau contrapartide ale Clientului, care fac plati de salarii sau alte venituri catre Client ori solicita efectuarea de plati din conturile Clientului in temeiul unor aranjamente de debitare automata (direct debit).

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 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 contractuala si in executarea contractelor** incheiate cu persoana vizata si in scopul furnizarii catre Client a produselor si serviciilor, efectuand in acest sens prelucrari in principal cu scop de:

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, inclusiv prin utilizarea semnaturii electronice avansate sau calificate, 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) gestionare de solicitari/reclamatii/plangeri/petitii /investigatii in legatura cu activitatea Bancii si serviciile ori produsele acesteia;

i) 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;

j) 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 efectuarii de plati prin intermediul POS-urilor virtuale sau prin tehnologia „fara contact" (contactless sau NFC/near field communication);

k) comunicarea cu Clientul/ persoana vizata pentru indeplinirea oricaruia 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 inregistrarile aferente identificarii la distanta prin mijloace electronice, inclusiv video (inclusiv prin intermediul unor furnizori autorizati), precum si a celorlalte date cu privire la calitatea clientului sau a membrului de familie de persoana expusa public („PEP"), apartenenta la un grup de clienti, sursa fondurilor, sursa averii, alte date incluse in contractele incheiate cu dumneavoastra sau rezultate pe parcursul executarii contractului;

b) garantare a drepturilor legale ale Clientului in relatia cu Banca, cu privire la informare, serviciile prestate si prelucrarile 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 prelucrarii 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 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 neconcordantele 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 oricaruia 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 comunicari privind produse sau servicii ale Bancii contractate de Client ori similare acestora, transmiterea de materiale publicitare neadresate direct si efectuarea de sondaje cu privire la serviciile oferite de Banca si activitatea acesteia;

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

j) identificare a 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 oricaruia dintre scopurile de mai sus, prin utilizarea oricaror date de contact;

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

p) 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.

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

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) analizare 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 https://www.nexentbank.ro/politica-de-cookies/);

d) identificarea persoanei la distanta prin utilizarea de mijloace foto/video in vederea incheierii la distanta a contractelor de tipul cardurilor de credit, cardurilor de debit, conturi curente, overdraft, alte credite de nevoi personale, precum si a actualizarii de date cu caracter personal.

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, Clientul 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 cu caracter comercial prin servicii de curierat/posta simpla sau prin apeluri telefonice cu operator uman. Oricand pe parcursul relatiei cu Banca, Clientul are dreptul de a refuza prelucrarea datelor sale in scop de marketing direct, prin exercitarea dreptului de opozitie conform art. 1.6.9 de mai jos.

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

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 frauda etc.

Astfel, Banca are obligatii legale stricte in legatura cu identificarea clientilor, prevenirea spalarii banilor, a fraudelor si a finantarii terorismului. Banca verifica baze de date care includ persoane supuse unor astfel de sanctiuni sau care prezinta risc ridicat de frauda, 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 analizarea 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 algoritmii si criteriile utilizate de Banca in acord cu reglementarile de prudentialitate 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 analizarea 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 política 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 políticile sale si reglementarile prudentiale aplicabile. Criteriile si algoritmii relevanti, precum si reglementarile de prudentialitate pot varia in timp.

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

In conditiile Regulamentului GDPR, in toate cazurile, Clientul 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, realízate 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 acepta 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 acepta inregistrarea nu va afecta solutionarea solicitarilor sau a reclamatiilor, insa acestea vor trebui transmise Bancii prin celelalte canale de comunicare puse la dispozitie (email, adresa postala), caz in care timpul de raspuns din partea Bancii este posibil sa fie mai lung.

Pentru a asigura un nivel inalt de securitate corespunzator cerintelor legale in materie de siguranta si securitate a desfasurarii activitatii financiar-bancare, Banca monitorizeaza video toate spatiile unitatilor in care isi desfasoara activitatea, precum si zona ATM-urilor proprii. Monitorizarea video este semnalizata prin semne corespunzatoare, iar inregistrarile sunt pastrate pentru perioada prevazuta de lege sau pentru o

perioada mai mare la solicitarea autoritatilor ori in cazul existentei unui interes legitim derivat de exemplu din investigatii in curs.

1.6.6. Categorii de destinatari catre care pot fi dezvaluite datele cu caracter personal

1.6.6.1. In vederea desfasurarii activitatii si asigurarii prestarii/oferirii serviciilor bancare catre Client, in siguranta, la cele mai bune standarde sau in vederea indeplinirii obligatiilor sale legale ori in urmarirea intereselor sale legitime astfel cum a fost detaliat prin prezenta sectiune 1.6, Banca poate dezvalui date cu caracter personal catre anumite persoane sau entitati, in special catre:

a) persoana vizata insasi (de exemplu pentru date deduse de catre Banca sau primite de la terti), reprezentantii legali (de exemplu: tutore, curator) sau imputernicitii persoanei vizate;

b) terte persoane de tipul institutiilor financiare corespondente, entitati de compensare/decontare, entitati implicate in executarea sau facilitarea serviciilor de transfer de fonduri (ca de exemplu: SWIFT, STFD Transfond SA, ReGIS, SENT, emitentii de carduri – VISA, Mastercard, bancile comerciantilor catre care Clientul a efectuat plata cu cardul, institutiile de plata ale beneficiarilor transferurilor de fonduri din conturile clientilor Bancii), inclusiv in scopul clarificarii eventualelor erori operationale sau potentiale fraude, precum si entitati care asigura infrastructura necesara pentru: functionarea serviciilor de tipul platilor online (3D secure), emiterea si utilizarea de carduri virtuale sau utilizarea POS virtual, emiterea si utilizarea de semnaturi electronice avansate sau calificate, utilizarea de servicii de tip cloud, functionarii Serviciului Afisare Nume Beneficiar (SANB);

c) institutii de asigurare-reasigurare a riscurilor Bancii;

d) institutii de asigurare-reasigurare a riscurilor Clientului, atunci cand, de exemplu, Clientul beneficiaza de o polita de asigurare, fie ca este sau nu in legatura cu un produs oferit de Banca sau solicita facilitarea incheierii acesteia;

e) persoanele care garanteaza o obligatie a Clientului asumata fata de Banca;

f) oricare dintre persoanele/entitatile apartinand Grupului din care face parte Banca, inclusiv oricare entitati din Grupul Fiba sau Nexent unde, de exemplu, prelucrarea tehnica sau strategia de afaceri la nivel de grup a datelor este localizata, analizata, decisa si/sau centralizata;

g) actionarul majoritar al Bancii si alte entitati din Grupul acestuia, in special pentru scopuri legate de organizarea supravegherii pe baza consolidata si pentru combaterea spalarii banilor si a finantarii terorismului, precum si pentru asigurarea uniformizarii si a implementarii unor strategii si standarde interne la nivel de grup si/sau ale unor recomandari la nivel de grup din partea autoritatilor, auditorilor, consultantilor;

h) oricare dintre consultantii Bancii si/sau ai entitatilor apartinand Grupului din care face parte Banca sau chiar ai persoanei vizate (de exemplu, in materie juridica, fiscal/financiara, economica, tehnica), precum si administratori judiciari, lichidatori, executori judecatoresti, auditori, avocati, mediatori, arbitri, notari, evaluatori, experti, traducatori;

i) orice alta terta persoana/entitate, in masura in care dezvaluirea este necesara pentru initierea unei relatii cu Banca sau pentru prestarea serviciilor contractate de catre Client de la Banca sau respectiva persoana/entitate este implicata direct sau indirect in prestarea unor servicii catre Banca, cum ar fi entitatile de tipul prestatorilor de servicii de plata terti sau in cazul unor servicii externalizate sau contractate de catre Banca de la furnizori specializati sau in vederea securizarii operatiunilor si optimizarii afacerii, ca de exemplu: servicii de identificare la distanta, servicii de verificare a identitatii si a datelor de identificare inclusiv prin raportare la baze de date gestionate de entitati publice sau private, servicii in legatura cu acordarea, utilizarea si validarea semnaturii electronice, servicii de printare extrase si notificari, servicii de curierat, transmitere de mesaje, colectare de creante, gazduire si administrare servicii web, servicii de mentenanta si dezvoltare software, servicii IT, furnizori carduri si servicii utilizare carduri sau alte instrumente de plata cu acces la distanta, furnizori de servicii de securitate a datelor si/sau a tranzactiilor, servicii de arhivare, de distrugere documente, agentii de colectare debite, prestatori de servicii mentenanta ATM-uri/POS-uri, agentii imobiliare, servicii notariale, juridice sau alt fel de consultanta, asistenta sau reprezentare);

j) asociatii profesionale, ca de exemplu Asociatia Romana a Bancilor si autoritati de supraveghere financiar-bancara locale sau din Olanda (de exemplu, Banca Nationala a Romaniei, Banca Centrala a Olandei, Autoritatea de Supraveghere Financiara etc.), autoritati competente la nivel local sau european in materie fiscala, autoritati de protectie a consumatorilor, de supraveghere a

concurentei, de supraveghere a prelucrarii datelor cu caracter personal;

k) agentii de credit, in principal pentru evaluarea riscului de credit al Bancii;

l) orice entitati din cadrul grupului Bancii (cu sediul in state membre ale UE, ca de exemplu Olanda, Malta, Germania, precum si in afara UE, ca de exemplu Dubai, Turcia, Elvetia) sau din afara acestuia, cu care Banca se afla in negocieri sau pentru efectuarea unor evaluari (due dilligence) de catre entitatile respective, in vederea sau in contextul unei tranzactii cu aceste entitati de instrainare/transfer sau achizitionare de active, fuziune, achizitie, transfer, vanzare/cumparare de portofolii sau alte tranzactii similare privind drepturi si/sau contracte ale Bancii in relatia cu Clientul/persoana vizata, inclusiv consultantii acestor entitati, precum si ulterior pentru implementarea/executarea tranzactiei respective, cu aplicarea de catre Banca de masuri adecvate de garantare a drepturilor Clientilor/persoanelor vizate in contextul acestor operatiuni;

m) entitati de tipul Biroului de Credit, Centrala Riscului de Credit, Centrala Incidentelor de Plati, oricare alte entitati/institutii (de exemplu: institutiile de credit, de leasing, de asigurari si de societatile furnizoare de utilitati),

n) instante de judecata, centre de solutionare alternativa a litigiilor, instante de arbitraj si alte autoritati sau entitati autorizate conform legii sa solicite si sa primeasca informatii de la institutii de credit (de exemplu, organe de executare silita, structuri constituite sub forma centralei riscurilor bancare, centralei incidentelor de plata sau fondului de garantare a depozitelor);

o) Agentia Nationala de Administrare Fiscala, in scopul transmiterii de informatii, in conditiile legii catre autoritatile fiscale din Statele Unite ale Americii sau din Europa, in confomitate cu regulile FATCA si CRS;

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

1.6.7. Durata prelucrarii. Destinatia ulterioara a datelor cu caracter personal

1.6.7.1. Banca va prelucra datele cu caracter personal pe durata derularii serviciilor bancare si a realizarii scopurilor de prelucrare mentionate in prezenta sectiune 1.6, precum si ulterior in vederea conformarii cu obligatiile legale aplicabile, inclusiv dispozitiile referitoare la arhivare. In conformitate cu prevederile legale aplicabile, exista termene diferite de arhivare, in functie de tipul de date.

De exemplu, conform reglementarilor, datele referitoare la tranzactii trebuie pastrate pana la maxim 10 ani de la terminarea relatiei cu Clientul. Bazele de date administrate in scop de marketing direct vor fi prelucrate pe durata mentinerii acordului persoanei vizate pentru primirea unor astfel de comunicari, precum si ulterior pentru o perioada considerata de Banca necesara demonstrarii conformarii cu cerintele legale (de exemplu, termenul de prescriptie de 3 ani de la retragerea acordului). Datele pot fi pastrate o perioada mai mare de timp la solicitarea autoritatilor sau pentru protejarea unor interese legitime (ca de exemplu, dispute sau investigatii in curs).

1.6.8. Transferul datelor cu caracter personal in strainatate

In prezent, in vederea indeplinirii scopurilor mai sus-mentionate este posibil ca Banca sa transfere anumite categorii de date cu caracter personal in afara Romaniei, in state din cadrul UE/ SEE, care ofera un nivel adecvat de protectie a datelor: Olanda (unde Nexent Bank N.V. este inregistrata si autorizata ca institutie de credit), Malta si Germania (unde au sedii entitati din Grup sau ca beneficiar al unor servicii in materia tehnologiei informatiei), Elvetia (in cazul utilizarii SWIFT) sau in afara UE/SEE, catre Statele Unite ale Americii (in cazul utilizarii SWIFT si, potential, al raportarilor FATCA), Turcia, (in contextul in care in aceste state au sedii entitati din grup sau ca beneficiar al unor servicii in materia tehnologiei informatiei), Dubai (in contextul unor relatii de afaceri) precum si pentru raportarile CRS. Pentru transferurile in afara UE/SEE, Banca isi va intemeia transferul datelor cu caracter personal fie pe baza unor garantii adecvate de protectie a datelor, cum ar fi clauzele contractuale standard adoptate la nivelul Comisiei Europene sau alte garantii recunoscute de lege, fie pe baza indeplinirii unor alte conditii potrivit reglementarilor aplicabile. De exemplu, Banca va transfera date cu caracter personal in strainatate atunci cand acest transfer este necesar in executarea unui contract pe care il are incheiat cu Clientul/persoana vizata, de exemplu atunci cand executa instructiuni de transfer de fonduri ale Clientului catre state terte.

Este posibil ca pe parcursul desfasurarii activitatii, statele de transfer mai sus mentionate sa se modifice. Clientul si orice alta persoana vizata pot obtine o lista actualizata cu statele unde se transfera datele cu

caracter personal accesand varianta actualizata a Politicii de confidentialitate, disponibila 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 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.

CRS 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.

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

Clientul intelege si este de acord ca, in cazul in care este sau devine supus cerintelor FATCA/CRS si in scopul indeplinirii obligatiilor ce ii revin in virtutea FATCA/CRS, Banca: (a) poate transmite informatiile si documentele Clientului catre autoritatile fiscale competente (din Romania sau din strainatate), (b) poate retine Clientului sume avand sursa SUA aflate in conturile Clientului deschise la Banca, in conformitate cu cerintele FATCA, pe care le va transfera catre autoritatea fiscala competenta (din Romania sau din strainatate), Banca fiind exonerata de orice raspundere in aceste cazuri.

1.6.9. Drepturile persoanelor vizate in contextul prelucrarii datelor cu caracter personal

In contextul prelucrarii datelor cu caracter personal, atat Clientul cat si celalalte persoane vizate beneficiaza in relatia cu Banca de unele drepturi ce pot fi exercitate la cerere si in mod gratuit, si in masura in care sunt indeplinite conditiile legale, dupa cum urmeaza:

1.6.9.1. Dreptul la informare – dreptul de a fi informat cu privire identitatea si datele de contact ale Bancii si ale responsabilului cu protectia datelor, scopurile prelucrarii, categoriile de date prelucrate, destinatarii datelor, existenta drepturilor prevazute de legea aplicabila si conditiile in care pot fi exercitate;

1.6.9.2. Dreptul de acces la date – dreptul de a obtine confirmarea faptului ca datele cu caracter personal sunt sau nu prelucrate de catre Banca;

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

1.6.9.4. Dreptul la stergerea datelor („dreptul de a fi uitat") – dreptul de a obtine stergerea datelor cu caracter personal;

1.6.9.5. Dreptul la restrictionarea prelucrarii – dreptul de a obtine marcarea datelor cu caracter personal stocate, cu scopul de a limita prelucrarea ulterioara a acestora;

1.6.9.6. Dreptul la portabilitatea datelor – dreptul de a primi datele cu caracter personal intr-o modalitate structurata, folosita in mod obisnuit si intr-un format usor de citit, precum si dreptul ca aceste date sa fie transmise de catre Banca catre alt operator de date;

1.6.9.7. Dreptul la opozitie – dreptul de a se opune in orice moment, din motive legate de situatia particulara, ca datele cu caracter personal sa faca obiectul unei prelucrari intemeiate pe interesul public sau pe interesul legitim, inclusiv prelucrarea in 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 si de a obtine retragerea, anularea sau reevaluarea oricarei decizii bazate exclusiv pe prelucrari efectuate prin mijloace automate (incluzand crearea de profiluri) care produce efecte juridice sau afecteaza in mod similar, intr-o masura semnificativa, persoanele vizate;

1.6.9.9. Dreptul de a depune o plangere in fata unei autoritati sau de a se adresa justitiei –Clientul are dreptul de a se adresa cu plangere Autoritatii Nationale de Supraveghere a Prelucrarii Datelor cu Caracter Personal, respectiv de a se adresa justitiei pentru apararea oricaror drepturi garantate de legislatia aplicabila in domeniul protectiei datelor cu caracter personal, care au fost incalcate, in masura in care persoana vizata considera necesar;

Pentru mai multe detalii cu privire la activitatile de prelucrare efectuate de Banca sau in situatia in care doreste sa faca uz de drepturile sale, Clientul poate solicita aceasta in scris in format hartie prin depunere la oricare dintre unitatile 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, a Imputernicitului sau a Reprezentantului 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 ("Imputernicit"), 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 unui nou Imputernicit nu revoca mandatul persoanelor imputernicite anterior de catre Client. Imputernicitul/Reprezentantul legal va fi considerat 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 Imputernicitului/ Reprezentantului legal, specimenul de semnatura olografa si limitele mandatului/drepturilor acestora vor face obiectul unei fise de semnaturi parte integranta din documentele "Cerere de deschidere cont persoane fizice" si "Actualizare date client". Orice imputernicire acordata altfel decat prin intermediul formularelor puse la dispozitie la ghiseele Bancii sau in fata reprezentantilor Bancii intr-o forma agreata de aceasta, trebuie data sub forma unei procuri autentice prezentata in original, in forma si substanta satisfacatoare pentru Banca, la propria sa apreciere.

2.1.4. Orice modificari cu privire la Imputernicit/ Reprezentantul legal 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/Reprezentantul legal/Imputernicit 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 de Reprezentantul legal si/sau de Imputernicit, in scopul furnizarii oricaror produse si/sau servicii solicitate de catre Client 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 Client si/sau Reprezentantul legal si/sau Imputernicit, 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 Reprezentantului legal si/sau Imputernicitului 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 in materia prevenirii si combaterii spalarii banilor si finantarii terorismului poate constitui un motiv de neinitiere a relatiei cu Clientul, de refuz al efectuarii tranzactiei instructate sau de incetare unilaterala a relatiilor contractuale, 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 Reprezentantul legal si/sau Imputernicit, 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 Reprezentantul legal si/sau Imputernicitul 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 expliciteze 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 Imputernicitii/ Reprezentantii sai legali, 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 completarilor 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 cu conditiile proprii stabilite de Banca. Cu toate acestea, pentru anumite categorii de produse/servicii, Banca poate limita/restrictiona accesul Clientului in scopul administrarii riscului operational/ reputational.

2.1.14. Dreptul de a dispune dupa decesul Clientului

2.1.14.1. Mostenitorii (inclusiv legatarii) si orice reprezentanti/imputerniciti ai Clientului decedat vor comunica de indata evenimentul si vor prezenta Bancii certificatul de deces in original sau in copie legalizata. Orice conturi ale Clientului decedat vor fi blocate la data prezentarii certificatului de deces sau la data la care Banca a luat la cunostinta in orice alt mod de decesul Clientului. De asemenea, toate depozitele la termen vor fi lichidate potrivit art. 3.2.9 de mai jos, Banca nu va mai calcula dobanda la soldurile creditoare ale conturilor Clientului decedat si va permite in continuare numai operatiuni in vederea lichidarii si inchiderii conturilor Clientului, cu respectarea art. 2.1.15.3.

2.1.14.2. Banca nu va putea fi tinuta raspunzatoare pentru nicio consecinta sau prejudiciu daca, inainte de a primi certificatul de deces, executa instructiuni date de oricare dintre Imputerniciti/Reprezentantii legali.

2.1.14.3. Pentru a putea dispune de sumele aflate in conturile clientului defunct, trebuie prezentate Bancii certificatul de mostenitor si/sau a alte documente ce justifica drepturile mostenitorilor in relatia cu Banca (de exemplu, o hotarare judecatoreasca), precum si documentele de identificare a acestora, cu aplicarea corespunzatoare si respectarea articolelor 2.1.2 si urmatoarele de mai sus.

2.1.14.4. Pana la efectuarea partajului, este necesar consimtamantul tuturor coproprietarilor pentru a putea dispune de Fondurile Clientului defunct detinute la Banca. In cazul in care Banca, la libera apreciere, are indoieli cu privire la deplinatatea dreptului unor persoane de a dispune de bunurile Clientului defunct (de exemplu datorita lipsei sau contestarii certificatului de mostenitor/testamentului sau lipsei de valabilitate a acestora/acestuia ori prin raportare la continutul certificatului de mostenitor) ori daca exista instructiuni divergente/contradictorii/lipsa din partea persoanelor

indicate ca mostenitori, Banca nu va fi obligata sa dea curs instructiunilor cu privire la Fondurile Clientului, pana la clarificarea situatiei, fara a putea fi tinuta raspunzatoare.

2.1.15. Lipsa capacitatii de exercitiu. Capacitatea de exercitiu restransa a Clientului

2.1.15.1. In toate actele juridice si operatiunile cu Banca, Clientul fara capacitate de exercitiu, si anume persoana fizica minora care nu a implinit varsta de 14 (paisprezece) ani sau persoana fizica majora pusa sub interdictie de catre instantele judecatoresti, va fi reprezentat de catre Reprezentantul sau legal, care va putea efectua operatiuni in numele si pe seama Clientului, in conformitate cu legislatia in vigoare si, dupa caz, deciziile instantei de tutela.

2.1.15.2. In relatia cu Banca, Clientul cu capacitate de exercitiu restransa, si anume persoana fizica minora cu varsta peste 14 (paisprezece) ani, va putea efectua operatiuni si incheia acte juridice personal, cu acordul Reprezentantului legal, care va fi obligat si exclusiv responsabil sa obtina ori de cate ori este cazul si acordul instantei de tutela si/sau avizul consiliului de familie, Banca neputand fi obligata sa faca verificari in acest sens si neputand fi tinuta raspunzatoare pentru lipsa sau necorespunderea acestuia.

2.1.15.3. Reprezentantii legali isi asuma intreaga raspundere cu privire la bunurile Clientului minor si administrarea acestora si prin urmare cu privire la toate operatiunile derulate pe orice conturi ale Clientului minor, inclusiv prin intermediul cardului sau al altor instrumente de plata la distanta, daca este cazul. In acest sens, Reprezentantii legali sunt exclusiv responsabili pentru toate instructiunile dispuse in relatia cu Banca (inclusiv dar fara limitare, incasari, plati, constituiri si lichidari de depozite, retrageri de numerar), fiind in sarcina lor de a se asigura ca limitele drepturilor in calitatea pe care o au fata de minor, precum si orice alte conditii legale cu privire la administrarea bunurilor minorului sunt respectate la fiecare operatiune instructata pe conturile Clientului minor si/sau orice act juridic incheiat in numele si pe seama acestuia.

2.1.15.4. Fara a fi obligata sa efectueze niciun fel de verificari suplimentare, Banca este indreptatita sa considere ca orice instructiune dispusa si/sau act juridic confirmat de Reprezentantii legali ai Clientului minor reprezinta un act de administrare a bunurilor prin raportare la patrimoniul si nevoile acestuia si este efectuat in interesul exclusiv al Clientului minor, precum si ca au fost obtinute de catre Reprezentantii legali in conformitate cu legea orice autorizari din partea instantei de tutela sau a consiliului de familie ori de cate ori este cazul.

2.1.15.5. Reprezentantii legali ai Clientului minor se obliga sa aduca la cunostinta Bancii si sa efectueze toate demersurile necesare in relatia cu Banca potrivit art 2.1.2 – 2.1.13 de mai sus si cu aplicarea intocmai a acestora, pentru actualizarea drepturilor Reprezentantilor legali si/sau ale Clientului cu capacitate de exercitiu restransa sau major in relatia cu Banca, inclusiv ca urmare a implinirii de catre Client a varstei de 14 ani, respectiv 18 ani.

2.1.15.6. Prevederile tuturor clauzelor de mai sus se aplica in mod corespunzator si cu privire la Clientul major incapabil.

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 indentificare, 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 pe conturi, inclusiv ordinele de plata, trebuie semnate olograf (de mana) de Client in deplina concordanta cu specimenele depuse la Banca sau, dupa caz, ordinele de plata trebuie 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 conform art 1.1.4 de mai sus, 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 conform procedurii de autorizare agreate cu Banca.

b) Ordinul de plata este receptionat de catre Banca in termenul limita de primire, conform art 2.4 de mai jos;

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 plati, 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 semnaturii/autorizarii Clientului;

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

i) Nu exista niciunul dintre motivele de refuz mentionate la art. 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 semnaturii Clientului sau a Reprezentantului legal /Imputernicitului ori, dupa caz, al autorizarii efectuate conform procedurii agreate cu Clientul, 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, Reprezentantul legal/Imputernicitul 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, Reprezentantul legal, Imputernicitul se obliga sa consulte in mod periodic https://www.nexentbank.ro/Securitatea-datelor.

2.3. Refuzul de a executa instructiunile Clientului

2.3.1. Banca are dreptul de a refuza efectuarea tranzactiilor instructate de catre/pentru 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, Reprezentantul legal/Imputernicitul si-a pierdut capacitatea de a executa tranzactiile instructate pentru Client sau Banca are motive sa creada acest lucru;

c) Clientul furnizeaza informatii sau documente false, incomplete ori contradictorii, la deschiderea contului sau ulterior sau Banca are motive sa creada ca informatiile sau documentele furnizate de Client sunt false, ori Clientul/Reprezentantul legal/Imputernicitul 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/pentru Client sunt frauduloase ori provin din sau sunt in 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/pentru 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 si/sau altor reglementari cu privire la sanctiuni avand scopuri si efecte similare sanctiunilor internationale, sau catre entitati beneficiare sau institutii financiare care au compania mama/beneficiarul real inregistrat/a intr-o tara ce intra sub incidenta unor astfel de sanctiuni si/sau a altor 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 art. 9.6., refuza efectuarea serviciilor respective;

h) instructiunile astfel cum au fost date de catre/pentru Client sunt contradictorii, incomplete, 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 olografa (de mana) 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 prezentului document, 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 remediere a oricaror erori de fapt care au condus la refuz, utilizand mijloacele de comunicare prevazute in prezentele CGA, cu exceptia cazului in 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 Client si/sau Reprezentantii legal si/sau Imputerniciti, Banca va avea dreptul sa suspende executarea oricarei instructiuni primite de la/pentru Client 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 nebancare (sambata, duminica, sarbatori legale etc.) se proceseaza in ziua lucratoare bancara imediat urmatoare.

2.4.3. In cazul in care Clientul 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 nebancara, 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 Clientului este diferita de valuta aferenta IBAN-ului mentionat de 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 beneficiar 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. Banca va executa Ordine de plata externe in limita restrictiilor valutare legale in vigoare la momentul respectiv, avand dreptul sa refuze executarea unor instructiuni in cazul in care, in opinia sa, acestea incalca reglementarile in vigoare sau Clientul nu a prezentat Bancii documente si/sau informatii astfel cum au fost solicitate de catre Banca.

2.4.14. In cazul in care Clientul transmite Bancii mai multe Ordine de plata a caror suma totala depaseste disponibilul existent in conturile indicate in respectivele Ordine de plata, Banca va fi indreptatita sa execute aceste instructiuni in ordinea primirii lor, daca aceasta ordine poate fi stabilita cu usurinta de catre Banca, iar in caz contrar, in ordinea pe care o considera potrivita. Banca nu va efectua plati partiale.

2.4.15. In cazul in care Clientul executa plati in favoarea Bancii dintr-un cont care nu este deschis la Banca, atunci data platii efectuate in favoarea Bancii va fi considerata data la care suma este creditata in contul Bancii.

2.4.16. Termene si executarea instructiunilor in regim instant:

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

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

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

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

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

a) Operatiunea de plata instant in lei:

- este initiata prin intermediul canalelor de initiere a operatiunilor de plata la distanta de tip mobile banking si/sau internet banking puse la dispozitie de Banca;
- reprezinta un transfer de credit in lei catre un cont in lei deschis la o institutie financiara din Romania participanta la Schema de Transfer credit SENT CPI Lei; Lista actualizata a participantilor la aceasta schema se gaseste la: https:/www.transfond.ro
- este autorizata in mod valabil de catre Client sau, dupa caz, de catre Reprezentantii legali/ Imputernicitii acestuia, in conformitate cu drepturile si limitele de autorizare stabilite de Client;
- nu este efectuata dintr-un cont al Clientului clasificat drept Cont dormant, asa cum este definit in prezentele CGA;
- indeplineste toate conditiile privind acceptarea si executarea Ordinului de plata, prevazute in prezentele CGA, inclusiv, fara a se limita la, conditia ca respectivul cont sa nu fie indisponibilizat, iar soldul disponibil al acestuia este suficient atat pentru executarea operatiunii de plata, cat si pentru achitarea oricaror comisioane datorate Bancii in legatura cu executarea Ordinului de plata;
- valoarea operatiunii de plata nu depaseste limita maxima zilnica si/sau per tranzactie aplicabila, stabilita de Banca conform documentului "Limite de tranzactionare"; limitele pot fi consultate oricand pe website-ul Bancii: https://www.nexentbank.ro sau in unitatile teritoriale ale acesteia.

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

- este initiata prin intermediul oricaror canale de initiere a operatiunilor de plata puse la dispozitia Clientului de catre Banca;
- reprezinta un transfer de credit in moneda euro (EUR), din contul in euro al Clientului, catre un cont deschis la o institutie financiara din spatiul SEPA participanta la Schema de Transfer Credit Instant in EURO SEPA;
- este autorizata in mod valabil de catre Client sau, dupa caz, de catre Reprezentantii legali/ Imputernicitii acestuia, in conformitate cu drepturile si limitele de autorizare stabilite de Client;
- nu este efectuata dintr-un cont al Clientului clasificat drept Cont dormant, asa cum este definit in prezentele CGA;
- indeplineste toate conditiile privind acceptarea si executarea Ordinului de plata, prevazute in prezentele CGA, inclusiv, fara a se limita la, conditia ca respectivul cont sa nu fie indisponibilizat, iar soldul disponibil al acestuia este suficient atat pentru executarea operatiunii de plata, cat si pentru achitarea oricaror

comisioane datorate Bancii in legatura cu executarea Ordinului de plata;

- Clientul opteaza pentru efectuarea platii in regim instant;
- valoarea operatiunii de plata nu depaseste limita maxima zilnica si/sau per tranzactie aplicabila, stabilita de Banca conform documentului “Limite de tranzactionare”; limitele pot fi consultate oricand pe website-ul Bancii: https://www.nexentbank.ro sau in unitatile teritoriale ale acesteia.
- valoarea operatiunii de plata nu depaseste valoarea limitei stabilite de Client pentru acest tip de operatiune de plata; Clientul poate modifica oricand propria limita stabilita pentru platile instant in euro, fara a depasi “Limitele de tranzactionare” stabilite de Banca pentru acest tip de operatiune de plata.

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

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

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

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

2.5. Retragerea sau modificarea instructiunilor

2.5.1. Pentru toate situatiile de revocare sau modificare a instructiunilor de plata/transfer sau colectare de fonduri (indiferent daca acestea sunt de sine statatoare sau parte dintr-un contract specific incheiat cu Banca sau la care Banca este parte in orice calitate, inclusiv, fara a se limita la: agent escrow sau promitent intr-o stipulatie pentru altul), este necesara prezentarea unei solicitari in scris a Clientului, cu exceptia situatiei in care prin contracte specifice s-a agreat altfel intre Client si Banca. Clientul suporta costul aferent revocarii conform Listei de Taxe, Comisioane si Dobanzi.

2.5.2. In toate cazurile, instructiunea poate fi revocata sau modificata numai cu acordul prealabil al Bancii, precum si cu acordul tertului beneficiar (sub conditie sau nu) al fondurilor daca efectuarea respectivei plati a fost confirmata/garantata/acceptata de catre Banca.

2.5.3. In niciun caz, instructiunile nu pot fi revocate ori modificate dupa ce acestea au fost procesate/executate de catre Banca.

2.5.4. Instructiunile date cu data de executare in viitor vor putea fi revocate sau modificate numai pana la sfarsitul zilei bancare anterioare datei agreate pentru inceperea executarii lor.

2.5.5. Orice cost suportat de Banca in legatura cu revocarea sau modificarea instructiunilor de catre Client va fi suportat de catre Client si debitat de catre Banca, in mod automat, din oricare dintre conturile bancare ale acestuia, in conformitate cu prevederile art. 2.9.

2.6. Informatii cu privire la operatiuni. Extrase de cont

2.6.1. Banca va pune la dispozitia Clientului, gratuit, o data pe luna, la oricare dintre unitatile Bancii sau prin internet banking ori o alta aplicatie a Bancii (conform contractelor specifice incheiate in acest scop intre Banca si Client), extrasul de cont, in care sa se regaseasca operatiunile efectuate in conturile Clientului.

2.6.2. Daca Clientul va dori informatii suplimentare celor prevazute in extrasul de cont pus la dispozitie

lunar gratuit, Banca va furniza aceste informatii percepand costurile prevazute in Lista de Taxe, Comisioane si Dobanzi.

2.6.3. Informatiile gratuite cuprinse in extrasul de cont lunar sunt urmatoarele, dar fara a se limita la acestea: (i) referinta operatiunii, (ii) suma care face obiectul operatiunii, (iii) pretul total corespunzator operatiunii de plata/defalcarea pe sume, (iv) data valutei debitarii/creditarii contului.

2.6.4. La solicitarea scrisa a Clientului sau a Reprezentantului legal/Imputernicitului, Banca va pune la dispozitia Clientului, daca este cazul, si alte acte justificative care vor cuprinde informatii referitoare la tranzactiile ordonate de acesta, percepand costurile prevazute in Lista de Taxe, Comisioane si Dobanzi.

2.6.5. Clientul se obliga sa verifice lunar corectitudinea operatiunilor inscrise in extrasul de cont si sa aduca la cunostinta Bancii fara intarzieri nejustificate orice erori, omisiuni sau operatiuni efectuate incorect ori fara autorizare. In cazul in care Clientul nu contesta in scris continutul unui extras de cont in cel mult 13 luni de la data debitarii sau a creditarii contului Clientului, dupa caz, toate inregistrarile reflectate in respectivul extras de cont vor fi considerate ca fiind corecte si/sau acceptate de catre Client si prin urmare respectivul extras de cont va fi considerat ca fiind definitiv si opozabil Clientului (cu exceptia unor erori aritmetice evidente). In acest sens, se va considera ca Clientul e decazut din dreptul sau de a intenta o actiune impotriva Bancii cu privire la o eroare sau o omisiune sau o tranzactie efectuata incorect care ar fi putut fi adusa la cunostinta Bancii in respectiva perioada de timp.

2.6.6. Fara insa a fi obligata in acest sens, Banca va putea verifica extrasele de cont ale Clientului si, in cazul in care gasesc 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 insa, 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, conform art 2.6.1 de mai sus.

2.6.7. 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.

2.6.8. In situatia in care Banca are indicii serioase cu privire la efectuarea, in ultimele 13 luni, ori iminenta efectuarii 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).

2.6.9. Clientul intelege si consimte prin acceptarea prezentelor CGA faptul ca oricare dintre si toate operatiunile mai sus mentionate la art. 2.6.6 – 2.6.8 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.

2.6.10. In cazul in care sumele necesare efectuarii operatiunilor mentionate la art 2.6.6 – 2.6.8 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 utilizarii 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. Data valutei creditarii contului nu va fi ulterioara datei la care suma a fost debitata.

De asemenea, Banca este tinuta raspunzatoare pentru toate pierderile cauzate, inclusiv pentru toate comisioanele si pentru eventualele dobanzi aplicate Clientului, ca urmare a neexecutarii sau a executarii incorecte, inclusiv cu intarziere, a operatiunii de plata.

2.7.2. Banca nu este tinuta responsabila pentru cazul in care poate aduce dovezi Clientului si, daca este cazul, bancii beneficiarului platii ca acesta a primit, in termenul de executare agreat cu Clientul, suma care face obiectul operatiunii respective de plata. In acest caz, conform legii, banca beneficiarului platii va fi raspunzatoare fata de acesta din urma pentru executarea corecta a operatiunii de plata. In cazul in care Banca dovedeste ca banca beneficiarului platii a primit suma aferenta operatiunii de plata cu o intarziere minora, Banca nu va raspunde fata de Client.

2.7.3. In cazul in care Clientul furnizeaza instructiuni de plata incorecte sau incomplete, Banca nu raspunde pentru neexecutarea sau executarea defectuoasa a operatiunii de plata, insa 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.

2.7.4. 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.

2.7.5. In cazul unei operatiuni neautorizate, daca Clientul va semnala in cel mai scurt timp, dar nu mai tarziu de 13 luni de la data debitarii contului, 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 frauda. Notificarea va fi comunicata Bancii in scris sub semnatura, conform listei specimenelor de semnaturi.

Banca nu este tinuta 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.

2.7.6. Clientul suporta pierderile legate de orice operatiuni de plata neautorizate, care rezulta din utilizarea unui Instrument de plata pierdut sau furat sau din deturnarea unui Instrument de plata, in cuantumurile prevazute conform legii, de cel mult 30 euro sau echivalentul in lei, cu exceptia cazurilor prevazute de lege. In cazul utilizarii neautorizate a Instrumentului de plata pierdut, furat sau fraudat, Clientul are obligatia de a depune plangere penala la autoritatile competente cu privire la operatiunile contestate pe motiv de frauda si de a transmite Bancii copia plangerii penale, impreuna cu dovada inregistrarii acesteia si numarul dosarului penal aferent, precum si orice alte informatii relevante.

2.7.7. 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 cu o linie de credit atasata, de risc semnificativ ca platitorul sa fie in incapacitatea de a se achita de obligatia de plata;

b) daca Instrumentul de plata a fost utilizat cu incalcarea reglementarilor aplicabile in materie de prevenire, combatere si sanctionare 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 reglementarile legale aplicabile.

2.8.2. In cazurile mai sus mentionate, Banca informeaza Clientul - in modul convenit in contractele specifice sau in prezentele CGA la art.10 “Notificari” - 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 va informa Clientul daca din motive de securitate justificate in mod obiectiv furnizarea acestei informari nu este considerata acceptabila, la libera sa apreciere sau o astfel de informare este interzisa de dispozitii legislative relevante (ca de exemplu in domeniul

prevenirii si combaterii spalarii banilor si finantarii terorismului).

2.8.3. Banca deblocheaza Instrumentul de plata sau il inlocuieste, 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 ale Clientului, indiferent de valuta in care o astfel de datorie sau sumele din conturile bancare ale Clientului sunt denominate. 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 mandatata 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 prin 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, poate opera o compensare intre toate soldurile active si pasive, indiferent de moneda acestora.

2.9.4. Banca este mandatata 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 nebancara.

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

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 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 aceeasi cantitate monetara, de aceeasi 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 de depozit la termen. Perioada de depozit va incepe la data convenita de comun acord conform conditiilor de constituire depozit la termen. In cazul in care data scadentei depozitului este o zi nebancara, 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, cat si pe web-site-ul oficial al Bancii.

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, si a impozitului pe dobanda in conformitate cu cerintele legislatiei in vigoare impreuna cu capitalul, in contul curent al Clientului deschis la Banca la data scadentei depozitului la termen sau sa procedeze conform altor instructiuni ale Clientului cu privire la reinnoirea depozitului si capitalizarea dobanzii.

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. La data la care Banca ia cunostinta de decesul Clientului potrivit art. 2.1.14 de mai sus, Banca va lichida orice depozit la termen si va inregistra in contul curent al Clientului, principalul (suma initial depusa) existent in contul de depozit, impreuna cu dobanda acumulata pana la aceasta data. Incepand cu ziua urmatoare lichidarii depozitului in acest mod, Banca nu va mai calcula dobanda la soldul creditor al contului de depozit al Clientului decedat.

3.2.10. 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 numarul de telefon: 0800 0201068; din afara Olandei la numarul de telefon: +31.20.524.9111; e-mail: info@dnb.nl; www.depositogarantiestelsel.nl. Informatii privind Schema de Garantare a Depozitelor, inclusiv privind plafonul de garantare, sunt afisate in locatiile Bancii si se regasesc in Fomularul privind informatiile de baza privind Schema de Garantare a Depozitelor, afisat pe website-ul Bancii https://www.nexentbank.ro/persoane-fizice.

3.2.11. Clientul se obliga sa informeze Banca in cel mult 30 de zile de la aparitia unei situatii ce a condus la schimbarea incadrarii 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 efectuarii tranzactiei. 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 inscrisurilor reprezentand instrumentele 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 si isi asuma consecintele decurgand din astfel de situatii.

3.4.4. Banca nu va fi responsabila pentru pierderea cecurilor, a biletelor la ordin, a cambiilor, care nu s-au produs din vina Bancii. Pentru orice Instrument de plata 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 urmarea 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 executarii 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 aceeasi 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 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 art. 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 art. 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 Persoane Fizice. 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 sau prin semnatura electronica calificata;

b) prin telefon, in cadrul unui apel inregistrat, dupa parcurgerea procedurii de identificare a Clientului;

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 funtionalitati 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 agreata 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 x n x r% / 365 (unde: d = dobanda, S = suma in sold, n = nr. de zile, r = rata dobanzii).

4.3. Modalitatea de calcul a dobanzii mentionate 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 se stabileste o alta modalitate de calcul, agreata in scris.

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.

4.6. Banca are dreptul de a modifica rata dobanzii practicate 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 Uniuni 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 instructeaza cu optiunea de comisionare SHA.

4.10. Pentru platile care nu se incadreaza in categoria mentionata la art. 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, inainte de initierea operatiunii de plata.

4.13. Cu exceptia cazurilor in care Banca si Clientul au agreat 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. Raspundere

5.1. In indeplinirea obligatiilor sale si in limitele stabilite de lege, Banca raspunde 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.

5.2. Banca nu raspunde pentru 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.

5.3. In cazul in care IBAN-ul sau alt cod necesar pentru identificarea beneficiarului platii 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.

5.4. 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 legali/Imputernicitii 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.

5.5. Clientul este raspunzator pentru:

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

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

c) intarzierea 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 semnaturii Imputernicitului/ Reprezentantului legal, 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 art.4.13. si art. 6.6. din prezentele CGA.

5.6. Clientul are obligatia de a informa imediat, fara intarziere nejustificata, Banca despre furtul/pierderea/ folosirea fara drept a Instrumentelor de plata sau orice alta utilizare neautorizata a acestora, sub sanctiunea suportarii tuturor pagubelor astfel cauzate.

6. Incetarea relatiilor contractuale

6.1. Clientul intelege si accepta urmatoarele:

a) va fi de drept in intarziere, fara nicio alta formalitate, in caz de neexecutare 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 oricare dintre persoanele care actioneaza in numele si pentru acesta in relatia cu Banca a/au fost mentionat/i 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 organisme nationale si/sau internationale;

d) impotriva Clientului si/sau a oricarei persoane care actioneaza in numele si pentru acesta in relatia cu Banca s-a inceput urmarirea penala pentru fapte sanctionate de reglementarile legale privind prevenirea si sanctionarea 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 oricarei persoane care actioneaza in numele si pentru acesta in relatia cu Banca, sau oricare dintre companiile din grupul Bancii a depus plangere penala sau s-a inceput urmarirea penala de catre autoritati pentru orice fapte incriminate de legea penala;

f) Clientul/ Beneficiarul real al Clientului si/sau oricare dintre persoanele care actioneaza in numele si pentru Client nu pot fi identificati ori acestia refuza (inclusiv prin inactiune)/omite/ intarzie furnizarea ori actualizarea datelor si informatiilor de identificare (sau modificari ale acestora inclusiv referitoare la expunerea publica), atat la initierea relatiei de afaceri, precum si ori de cate ori este necesar, la solicitarea Bancii, conform prevederilor reglementarilor nationale si/sau

internationale privind standardele de cunoastere a Clientelei sau in scopul aplicarii cerintelor FATCA/CRS;

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

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 prevederile legale sau 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 agreata de parti;

b) prin denuntare unilaterala de catre Banca, cu o notificare prealabila transmisa Clientului cu doua luni inainte de data preconizata pentru incetarea CGA;

c) prin denuntare unilaterala de catre Client (sub rezerva art. 6.4. de mai jos), fara a fi necesar a justifica aceasta decizie, cu un preaviz scris de 30 zile calendaristice;

d) prin denuntare unilaterala de catre Banca a conturilor dormante cu un preaviz scris de doua luni calendaristice;

e) prin declaratie de reziliere unilaterala (invocata de oricare parte pentru neexecutarea sau executarea in mod necorespunzator de catre cealalta parte a oricaror obligatii contractuale), caz in care rezilierea opereaza de plin drept de la data la care notificarea de reziliere este primita sau se considera a fi primita de cealalta parte conform prezentului Contract, fara somatie, fara punere in intarziere, fara interventia instantelor judecatoresti sau indeplinirea oricarei alte formalitati judiciare sau extrajudiciare prealabile.

f) prin alte modalitati conform legislatiei in vigoare.

6.4. Inchiderea oricarui cont la solicitarea Clientului poate fi efectuata numai dupa achitarea integrala a tuturor sumelor datorate Bancii/si predarea tuturor echipamentelor puse la dispozitia acestuia conform contractelor de prestari servicii incheiate cu Banca si in masura in care Banca apreciaza ca inchiderea conturilor nu este impiedicata de o masura de indisponibilizare, potrivit prevederilor legale aplicabile.

6.5. Cu exceptia cazurilor in care Banca va consimti altfel, Clientul se obliga ca, intre momentul notificarii incetarii relatiei pentru oricare din cazurile prevazute la art. 6.3 si cel al incetarii efective, sa efectueze exclusiv acele operatiuni strict necesare in vederea transferului sau retragerii sumelor aflate in conturile sale bancare.

6.6. Clientul se obliga sa returneze Bancii inainte de inchiderea conturilor, toate carnetele de cecuri/filele de cec neutilizate, sub sanctiunea raspunderii pentru orice prejudiciu cauzat Bancii de folosirea respectivelor instrumente. In orice caz, Banca va anula orice carnete de cecuri/file cec puse la dispozitia Clientului si nu va putea fi obligata sa onoreze niciun titlu de credit dupa data inchiderii contului.

6.7. Pentru evitarea oricarui dubiu, incetarea relatiilor contractuale intre Banca si Client nu va afecta obligatiile scadente ale Clientului fata de Banca. De asemenea, incetarea relatiei din initiava Bancii in conformitate cu prevederile acestor CGA nu va putea face Banca raspunzatoare pentru vreun prejudiciu astfel creat Clientului si nu constituie o renuntare a Bancii la recuperarea, inclusiv din incasari viitoare, a oricaror sume datorate de catre Client si/sau o renuntare a acesteia de a incepe formalitatile de colectare/recuperare a sumelor scadente.

6.8. Ca urmare a incetarii relatiilor contractuale, in oricare dintre situatiile prevazute mai sus, orice datorii ale Clientului fata de Banca vor deveni scadente, iar Banca va proceda la inchiderea contului Clientului; va proceda la stoparea calculului de dobanda bonificatoare; va transfera si va pastra, intr-un cont special, la dispozitia Clientului/ succesorilor Clientului, suma care constituie la data incetarii relatiilor contractuale soldul creditor al contului Clientului, dupa retinerea de catre Banca a datoriilor Clientului. Banca transfera suma care constituie la data incetarii relatiilor contractuale soldul creditor al contului Clientului, in termenul de prescriptie prevazut conform legii, catre Client sau succesorii acestuia potrivit art. 2.1.14. de mai sus.

7. Limitarea efectelor impreviziunii

7.1. Prin acceptarea acestor CGA conform art. 1.1.4. de mai sus, Clientul intelege si accepta in mod expres faptul ca, dat fiind caracterul esentialmente fluctuant al cursului valutar, orice costuri sau datorii ale Clientului fata de Banca stabilite intr-o moneda straina sau

raportate la aceasta pot suferi modificari in functie de fluctuatia cursului monedei de referinta, care nu se afla sub controlul Bancii si care genereaza un risc de crestere a costurilor pe parcursul derularii relatiilor contractuale. Orice schimbare sau fluctuatie a cursului de schimb valuta – leu sau intre diverse valute straine valabil la data la care are loc plata efectiva a oricarei datorii a Clientului fata de Banca va fi suportata exclusiv de catre Client.

7.2. Clientul intelege si accepta faptul ca intrarea intr-o relatie de creditare cu Banca intr-o alta valuta decat cea a veniturilor sau plasamentelor sale poate genera castiguri atractive, dar si pierderi substantiale. Astfel de pierderi pot aparea in cazul in care valuta in care este contractata datoria Clientului fata de Banca isi consolideaza pozitia fata de valuta veniturilor/plasamentelor, fapt care conduce la o potentiala diminuarea a fondurilor necesare pentru rambursarea datoriei. Prin contractarea unei datorii in valuta, Clientul accepta toate riscurile inerente pietei financiare si isi asuma riscurile legate de impreviziune in conditiile contractului de credit si ale reglementarilor aplicabile. Fluctuatiile pietei valutare pot avea impact asupra costului real al datoriei Clientului.

7.3. In plus, Clientul intelege si accepta posibilitatea ca, in cazul survenirii unor alte schimbari exceptionale, independente de vointa Bancii, a imprejurarilor care au stat la baza incheierii unui contract specific, executarea obligatiilor sale in conformitate cu respectivul contract si Conditiile Generale de Afaceri ale Bancii sa devina mai oneroasa din cauza cresterii costurilor executarii acestora.

7.4. In considerarea tuturor celor indicate mai sus si in sensul art. 1271 alin. (3) lit. (c) din Codul Civil, Clientul este de acord ca, in limitele permise de reglementarile legale aplicabile, sa isi asume riscul cu privire la aparitia unor astfel de imprejurari, fiind tinut sa isi indeplineasca obligatiile asumate prin contractul specific si in general prin Conditiile Generale de Afaceri, independent de astfel de schimbari exceptionale a imprejurarilor care au stat la baza incheierii contractului specific.

8. Forta majora. Cazul fortuit

8.1. Clientul nu va putea fi exonerat de nicio obligatie de plata a unei sume de bani in temeiul CGA sau a unui alt contract specific incheiat cu Banca pentru caz de forta majora sau caz fortuit, cu exceptia situatiei in care neplata este cauzata de o imposibilitate obiectiva ca urmare a unui eveniment de forta majora sau caz fortuit care afecteaza functionarea sistemului de plati interbancare si exclusiv pe perioada unei astfel de disfunctionalitati.

8.2. In toate celelalte cazuri, in care forta majora sau cazul fortuit exonereaza de raspundere Banca sau Clientul, partea afectata va comunica celeilalte parti aparitia evenimentului de forta majora sau caz fortuit in termen de maxim 5 zile calendaristice, urmand ca in 15 zile lucratoare de la aparitia evenimentului respectiv sa transmita certificatul eliberat de autoritatile competente cu privire la forta majora sau cazul fortuit, sub sanctiunea raspunderii pentru prejudiciul cauzat prin nexecutarea obligatiei afectata de forta majora sau cazul fortuit.

9. Transferul de drepturi si/sau obligatii. Externalizarea serviciilor

9.1. Clientul poate cesiona sau transfera in orice alt mod, total sau partial, oricare dintre drepturile si/sau obligatiile sale rezultate in temeiul CGA si/sau al contractelor specifice incheiate intre Client si Banca numai cu acordul prealabil, scris, al Bancii.

9.2. Banca poate cesiona sau transfera in orice alt mod, oricand, catre orice terta persoana, la libera sa apreciere, oricare dintre drepturile si/sau obligatiile sale in temeiul CGA si/sau ale oricarui alt contract specific, precum si, in intregime, relatia contractuala nascuta in temeiul CGA sau a respectivului contract specific, impreuna cu orice garantii aferente.

9.3. Prin acceptarea CGA conform art. 1.1.4 de mai sus si/sau a contractelor specifice, Clientul, precum si orice codebitor, garant, fideiusor al acestuia consimt in mod anticipat, neconditionat si irevocabil cu privire la orice astfel de cesiune sau transfer (indiferent de modalitatea efectiva de transfer, incluzand fara limitare, prin vanzare de portofolii de creante sau de contracte, transfer de intreprindere, fuziune, divizare sau alte tranzactii cu efect similar), si inteleg si sunt de acord ca, in cazul unei astfel de cesiuni sau transfer, incepand cu momentul la care cesiunea sau transferul devin efective, Banca va fi liberata de obligatiile corelative respectivelor drepturi cesionate sau transferate ori, dupa caz, va fi liberata de toate obligatiile sale in temeiul CGA sau al contractelor specifice si care au fost cesionate ori transferate in intregime.

9.4. Banca va notifica Clientul si, dupa caz, codebitorul, fideiusorul, garantul cu privire la cesiune sau transfer, care vor deveni opozabile acestora de la data la care o astfel de notificare este considerata a fi primita conform art 10 de mai jos.

9.5. Avand in vedere prevederile art. 1577 din Codul Civil, Clientul intelege si accepta faptul ca Banca nu va fi tinuta responsabila pentru nicio cheltuiala suplimentara in seama Clientului ca urmare a cesiunii drepturilor nascute in temeiul CGA sau al oricaror altor contracte specifice ori ca urmare a cesiunii ori transferului unor astfel de contracte in intregul lor.

9.6. In vederea executarii instructiunilor Clientului, prestarii oricarui serviciu si furnizarii oricarui produs, Banca poate folosi orice sisteme de comunicatii, de decontare/compensare, de plati, precum si serviciile bancilor corespondente sau ale unor terte parti, dupa cum va considera potrivit si/sau conform normelor si uzantele interne si internationale, neputand fi tinuta raspunzatoare pentru prejudiciile cauzate de acestea decat in masura in care Banca a contribuit la producerea respectivelor prejudicii prin culpa sa grava 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, in masura permisa de lege.

9.7. De asemenea, 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 cofirmare 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 nebancara:

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 transmiterilor Notificarilor (borderou) in cazul transmiterilor 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 transmiterii notificarii prin e-mail prevazuta la art. 10.1. din prezentele CGA precum si in alte cazuri in care este agreat 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 necorespunderii 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 raspunzatoare 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/Imputerniciului/Reprezentantului legal, 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 intre parti privind derularea Contractului se rezolva pe cale amiabila. Litigiile care nu se pot rezolva pe cale amiabila sunt de competenta instantelor judecatoresti de la sediul principal al Bancii.

12.3. In caz de dispute intre parti, Clientul va putea apela si la procedurile extrajudiciare de solutionare a disputelor si de obtinere a despagubirilor prevazute de legislatia in vigoare, inclusiv conform Legii nr. 192/2006 privind medierea si organizarea profesiei de mediator si/sau se poate adresa in acest sens, dupa caz: Bancii Nationale a Romaniei: Strada Lipscani nr. 25, sector 3, Bucuresti, cod 030031, 021.313.04.10, 021.315.27.50, Autoritatii Nationale pentru Protectia Consumatorului: Bd Aviatorilor, nr 72, sector 1, Bucuresti, Romania, Tel: +4-021-312.12.75, fax +4-021-314.34.62, e-mail: office@anpc.ro, Centrului de Solutionare Alternativa a Litigiilor din Domeniul Bancar (CSALB) cu sediul in Bucuresti, str. Sevastopol nr.24, sector 1, numar telefon (021)9414, site web www.csalb.ro. Banca nu este obligata sa actualizeze prin comunicare catre Client si nu are nicio raspundere cu privire la modificarile datelor de contact ale autoritatilor anterior indicate.

13. Legea care guverneaza si jurisdictia

Prezentele Conditii Generale de Afaceri sunt redactate in limba romana, relatia contractuala derivata din acestea este guvernata si interpretata 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 jurisdictiei instantelor judecatoresti din Romania. Supunerea fata de aceasta jurisdictie nu limiteaza dreptul Bancii de a actiona Clientul in instanta in orice alta jurisdictie.

14. Acceptare expresa

14.1. Prin acceptarea acestor CGA conform art. 1.1.4 de mai sus, Clientul confirma in mod expres si in deplina cunostinta de cauza urmatoarele: (i) Clientul a analizat si s-a informat cu privire la obligatiile si conditiile contractarii cu Banca, inclusiv prin comparatie cu alte oferte de pe piata, (ii) Clientul isi exprima in mod liber si fara a fi constrans in vreun fel acordul de a contracta cu Banca, cu intentia de a beneficia de serviciile furnizate de Banca si astfel de a dobandi drepturile si de a fi tinut de obligatiile rezultand conform prevederilor CGA, acestea continand prevederi pe care Clientul le considera echitabile si (ii) Clientul confirma ca Banca i-a pus la dispozitie toate documentele si informatiile necesare intelegerii prevederilor acestor CGA si/sau a avut posibilitatea de a solicita orice lamuriri suplimentare.

14.2. 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 Conditiile 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 oricaruia 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 Conditiile 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 (art. 2.9), (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 exprim at 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 (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).

14.3. Clientul intelege si accepta faptul ca semnarea de catre Client/Reprezentantul legal/Imputernicit 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.

14.4. Aceasta versiune a CGA va fi aplicabila de la data de **09.11.2026**, inlocuieste orice versiuni anterioare acestei date si va completa fiecare si toate contractele specifice, incluzand cele incheiate anterior, intre Banca si Client.

Nexent Bank N.V. Amsterdam Sucursala București, Bd. Timișoara nr. 26Z, sector 6, CP 061331 – office@nexentbank.ro – www.nexentbank.ro