

**CONDITII GENERALE DE AFACERI
- editia iunie 2020 -**

CUPRINS

	pag.
I. REGULI GENERALE	3
II. DEFINITII	4
III. DESCHIDEREA SI FUNCTIONAREA CONTURILOR	16
IV. PREVEDERI PRIVIND SERVICIILE DE PLATA	25
V. PREVEDERI PRIVIND CARACTERISTICILE SI FUNCTIONAREA CONTULUI DE PLATI CU SERVICII DE BAZA	36
VI. PREVEDERI PRIVIND FUNCTIONAREA CONTULUI DE CARD SI A CARDULUI ATASAT	36
VII. GARANTAREA CREANTELOR BANCII	38
VIII. DOBANZI, COMISIOANE, SPEZE SI ALTE COSTURI	39
IX. NOTIFICARI SI CORESPONDENTA	40
X. CONFIDENTIALITATE	42
XI. PROCESAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL	42
XII. INCETAREA RELATIILOR DE AFACERI	44
XIII. FORTA MAJORA	46
XIV. CONDITIILE GENERALE FATCA	46
XV. CUNOASTEREA CLIENTELEI	48
XVI. LEGEA APLICABILA SI JURISDICTIA, LITIGII, CONDITII SPECIALE	48

I. REGULI GENERALE

1. Prezentele **Conditii Generale de Afaceri** constituie cadrul juridic general in care se desfasoara relatiile de afaceri ale CEC BANK S.A., societate bancara cu sediul in Bucuresti, Calea Victoriei, nr.13, Sector 3, cod 030022, inregistrata la Registrul Comertului cu nr.J40/155/13.01.1997, cod unic de inregistrare 361897, numar de inmatriculare in registrul institutiilor de credit RB-PJR-40-046/17.09.1999, GIIN VBJKSR.99999.SL.642, website www.cec.ro, e-mail office@cec.ro, telverde: 0 800 800 848, telefon: 021 311.11.19, fax: 021 312.54.25, denumita in continuare "**Banca**", cu clientii sai, persoane juridice, fizice sau asimilate acestora din Romania si din strainatate, denumiti in continuare "**Clienti/Client**" si se vor aplica oricarui tip de contract incheiat intre **Client** si **Banca**, urmand a fi completate, dupa caz, cu dispozitiile specifice fiecarui tip de produs sau serviciu prin contractele incheiate intre **Banca** si **Client**. Autoritatea de supraveghere este Banca Nationala a Romaniei, cu sediul in Strada Lipscani nr. 25, sector 3, Bucuresti, cod 030031, telefon: 021 313.04.10, 021 315.27.50.
2. Stabilirea acestor reguli generale care sa defineasca, cat mai clar posibil, baza si intinderea intereselor, atat ale **Bancii** cat si ale **Clientului**, se impune pentru realizarea unor relatii de incredere, pentru a inlesni derularea oricarei tranzactii, precum si pentru promovarea respectarii standardelor practicii si conduitei bancare in toate domeniile relatiilor **Bancii** cu **Clientii** sai. Aceste **Conditii de Afaceri** sunt generale si nu exhaustive, ele putand fi completate cu practicile internationale uniforme si cu cele referitoare la diverse tipuri de operatiuni, acolo unde acestea exista si **Banca** decide sa le urmeze.
3. Toate relatiile de afaceri ale **Bancii** vor fi supuse:
 - Prezentelor **Conditii Generale de Afaceri**;
 - Documentelor cerute de **Banca** pentru derularea operatiunilor bancare;
 - Legislatiei romane in vigoare si tuturor reglementarilor financiar-bancare emise de autoritatile competente;
 - Practicii si uzantelor bancare internationale.
4. Orice **Client** sau potential **Client** primeste, la cerere, pe suport de hartie (sau pe alt suport durabil) **Conditii Generale de Afaceri** de la ghiseele **Bancii** unde se deruleaza operatiunea sau poate sa le consulte pe pagina de internet a **Bancii**, la adresa www.cec.ro. La deschiderea unui cont **Clientul** va lua la cunostinta si va semna de primirea prezentelor **Conditii Generale de Afaceri**.
5. **Banca** nu va intra in niciun raport contractual cu o persoana, daca aceasta nu accepta **Conditii Generale de Afaceri** ale **Bancii**.
6. **Banca** isi rezerva dreptul sa propuna modificarea sau inlocuirea prezentelor **Conditii Generale de Afaceri**. Orice completare sau modificare ale **Conditii Generale de Afaceri** ale **Bancii**, precum si orice alte informatii necesare desfasurarii activitatii in baza acestor conditii vor fi aduse la cunostinta **Clientului** la ghiseele **Bancii** si/sau pe pagina de internet a **Bancii** la adresa www.cec.ro si devin opozabile la data afisarii lor, daca nu este prevazut in mod expres altfel.
7. Orice referire la cont/operatie/tranzactie/instructiune/plata/contract va include atat singularul cat si pluralul.
8. Sediul in care se presteaza serviciile si in care **Clientul** are deschis contul este considerat locul de operare pentru ambele parti, daca nu se prevede in alt mod in contracte specifice.
9. Toate contractele si formularele standardizate semnate de **Client** si **Banca** se completeaza automat cu prezentele **Conditii Generale de Afaceri** si reprezinta **CONTRACTELE-CADRU aplicabile in derularea relatiilor de afaceri**.
10. In caz de conflict intre prevederile exprese din orice contract sau document semnat intre **Client** si **Banca** si prevederile generale cuprinse in prezentele **Conditii Generale de Afaceri**, vor prevala prevederile exprese din contractele sau documentele specifice. In caz de conflict/neconcordanta cu prevederile legale, vor prevala acestea din urma.
11. Relatiile de afaceri dintre **Clienti** si **Banca** se bazeaza pe **incredere reciproca**. **Banca** urmareste sa puna la dispozitia **Clientilor** sai toate serviciile si profesionalismul sau si va depune toate diligentele pentru a le proteja interesele in derularea tranzactiilor.
 - 11.1. **Banca** va furniza **Clientilor** informatii privind serviciile bancare oferite si va acorda, la cerere, asistenta cu privire la problemele legate de produsele si serviciile sale.

- 12. Banca** pune la dispozitia **Clientilor** servicii, produse si facilitati, conform normelor, procedurilor si formularelor sale.
- 13.** Initierea unei relatii de afaceri precum si accesul **Clientilor** la produsele si serviciile **Bancii** pot fi restrictionate in functie de profilul de risc al **Clientului**.
- 14. Clientii** pot cere si primi de la **Banca** servicii de asistenta si consultanta privind serviciile bancare oferite, fara ca prin aceasta sa isi piarda dreptul de decizie si dispozitie. Punerea acestor servicii la dispozitia **Clientilor**, chiar si contra cost, nu incumba raspunderea **Bancii** cu privire la deciziile **Clientilor**.

II. DEFINITII

In relatia de afaceri, urmatoorii termeni se vor interpreta astfel:

- 1. Acceptarea operatiunilor de plata** - serviciu de plata prin care **Banca**, in baza unui contract incheiat cu beneficiarul platii, accepta si prelucreaza operatiuni de plata in scopul transferarii fondurilor catre beneficiarul platii.
- 2. Acte Oficiale** - urmatoarele documente, conform art.1 din Conventia cu privire la suprimarea cerintei supralegalizarii actelor oficiale straine incheiata la Haga in anul 1961, la care Romania a aderat prin Ordonanta nr. 66/1999:
 - a) Documentele care emana de la o autoritate sau de la un functionar al unei jurisdictii a statului, inclusiv cele care emana de la ministerul public, de la un grefier sau de la un executor judecatoresc;
 - b) Documentele administrative;
 - c) Actele notariale;
 - d) Declaratiile oficiale, cum ar fi: cele privind mentiuni de inregistrare, viza de investire cu data certa si legalizari de semnatura, depuse pe un act sub semnatura privata.
- 3. Agent** - persoana fizica sau juridica ce furnizeaza servicii de plata in numele si pe seama unei institutii de plata sau unui furnizor specializat in servicii de informare cu privire la conturi.
- 4. AML/ CFT/ KYC** - reprezinta "Prevenirea spalarii banilor, a finantarii actelor de terorism si cunoasterea clientelei" (Anti Money Laundering / Combating Financing of Terrorists / Know your Customer).
- 5. Angajator** - persoana juridica sau fizica, autorizata potrivit legii, care incadreaza forta de munca in conditiile legii.
- 6. ATM** (Automated Teller Machine) - terminale fara asistenta umana care permit **Utilizatorului de card**, prin introducerea cardului sau si a codului PIN efectuarea de diferite operatiuni (retrageri numerar, plata facturi utilitati, interogare sold, miniraport operatiuni cont card, schimbare PIN, etc.).
- 7. Autentificare** - procedura care permite **Bancii** sa verifice identitatea unui utilizator al serviciilor de plata sau valabilitatea utilizarii unui anumit instrument de plata si care include utilizarea elementelor de securitate personalizate ale utilizatorului. In aplicatia CEC Bank Mobile Banking este posibila autentificarea biometrica prin utilizarea amprenteii sau recunoasterea faciale asa cum a fost definita de **Client** in sistemul de operare al terminalului utilizat.
- 8. Autentificarea stricta a clientilor** - autentificare care se bazeaza pe utilizarea a doua sau mai multe elemente incluse in categoria cunostintelor detinute (ceva ce doar utilizatorul cunoaste), posesiei (ceva ce doar utilizatorul posedea) si inerentei (ceva ce reprezinta utilizatorul) care sunt independente, apartin cel putin a doua categorii distincte din cele mentionate anterior, iar compromiterea unui element nu conduce la compromiterea fiabilitatii celorlalte elemente, si care sunt concepute in asa fel incat sa protejeze confidentialitatea datelor de autentificare;
- 9. Autorizare operatiune de plata** - exprimare a consimtamantului **Clientului**.

Autorizarea operatiunii de plata reprezinta exprimarea consimtamantului platitorului pentru executarea unei operatiuni de plata. In cadrul **Bancii**, o operatiune de plata este intotdeauna autorizata de catre platitor **inainte** de executarea acesteia. Platitorul isi poate retrage consimtamantul in orice moment, dar nu mai tarziu de momentul irevocabilitatii, care este momentul efectuarii platii de catre **Banca**.

Consimtamantul poate fi exprimat de catre **Client** in mod diferit in functie de Instrumentul de plata utilizat pentru dispunerea Operatiunii respective. Astfel, consimtamantul poate fi exprimat prin:

 - *semnatura* pentru Operatiunile de plata dispuse pe suport de hartie sau pe formularele/contractele specifice in conformitate cu drepturile mentionate in specimenul de semnatura, depus la **Banca**, in vigoare la data Operatiunii de plata;
 - *utilizarea Elementelor de securitate personalizate* pentru Serviciile bancare la distanta, inclusiv carduri si servicii de Internet Banking, Mobile Banking sau TeleCEC.

In absenta consimtamantului, exprimat in modalitatile prevazute mai sus, Operatiunea de plata este considerata ca fiind neautorizata. Operatiunile intre conturile aceluiasi **Client** pot face exceptie de la aceasta regula.

10. Banca - reprezinta CEC BANK S.A., iar orice referire facuta la **Banca** in cuprinsul prezentului document va fi inteles ca incluzand si oricare dintre unitatile sale teritoriale (punct de lucru, agentie, sucursala). Unitatea CEC Bank Digital este unitatea virtuala a **Bancii** care gestioneaza aplicatia dedicata si asigura parcurgerea fluxului necesar deschiderii pachetului de produse si servicii.

11. Beneficiar real - persoana fizica ce detine sau controleaza in cele din urma **Clientul** si/sau persoana fizica in numele caruia/careia se realizeaza o tranzactie, o operatiune sau o activitate. Notiunea de beneficiar real include cel putin:

a) in cazul societatilor prevazute in Legea societatilor nr. 31/1990, republicata, cu modificarile si completarile ulterioare:

1. persoana sau persoanele fizice care detin ori controleaza in cele din urma o persoana juridica prin exercitarea dreptului de proprietate, in mod direct sau indirect, asupra unui numar de actiuni sau de drepturi de vot suficient de mare pentru a-i asigura controlul ori prin participatia in capitalurile proprii ale persoanei juridice sau prin exercitarea controlului prin alte mijloace, persoana juridica detinuta sau controlata nefiind o persoana juridica inregistrata la registrul comertului ale carei actiuni sunt tranzactionate pe o piata reglementata si care este supusa unor cerinte de publicitate in acord cu cele reglementate de legislatia Uniunii Europene ori cu standarde fixate la nivel international. Acest criteriu este considerat a fi indeplinit in cazul detinerii a cel putin 25% din actiuni plus o actiune sau participatia in capitalurile proprii ale persoanei juridice intr-un procent de peste 25%;

2. persoana sau persoanele fizice ce asigura conducerea persoanei juridice, in cazul in care, dupa epuizarea tuturor mijloacelor posibile si cu conditia sa nu existe motive de suspiciune, nu se identifica nicio persoana fizica in conformitate cu pct.1 ori in cazul in care exista orice indoiala ca persoana identificata este beneficiarul real, caz in care entitatea raportoare (Banca) este obligata sa pastreze si evidenta masurilor aplicate in scopul identificarii beneficiarului real in conformitate cu pct.1 si prezentul punct;

b) in cazul fiduciilor:

1. constitutorul/constituitorii;

2. fiduciarul/fiduciarii;

3. protectorul/protectorii, daca exista;

4. beneficiarii sau, in cazul in care persoanele care beneficiaza de constructia juridica sau entitatea juridica nu au fost inca identificate, categoria de persoane in al caror interes principal se constituie sau functioneaza constructia juridica sau entitatea juridica;

5. oricare alta persoana fizica ce exercita controlul in ultima instanta asupra fiduciei prin exercitarea directa sau indirecta a dreptului de proprietate sau prin alte mijloace;

c) in cazul entitatilor juridice precum fundatiile si al constructiilor juridice similare fiduciilor, persoana fizica (persoanele fizice) care ocupa pozitii echivalente sau similare celor mentionate la lit.b);

d) in cazul persoanelor juridice, altele decat cele prevazute la lit.a) - c), si al entitatilor care administreaza si distribuie fonduri:

1. persoana fizica beneficiara a cel putin 25% din bunurile, respectiv partile sociale sau actiunile unei persoane juridice sau ale unei entitati fara personalitate juridica, in cazul in care viitorii beneficiari au fost deja identifiati;

2. grupul de persoane in al caror interes principal se constituie ori functioneaza o persoana juridica sau entitate fara personalitate juridica, in cazul in care persoanele fizice care beneficiaza de persoana juridica sau de entitatea juridica nu au fost inca identificate;

3. persoana sau persoanele fizice care exercita controlul asupra a cel putin 25% din bunurile unei persoane juridice sau entitati fara personalitate juridica, inclusiv prin exercitarea puterii de a numi sau de a revoca majoritatea membrilor organelor de administratie, conducere sau supraveghere a respectivei entitati.

12. BNR - Banca Nationala a Romaniei, cu sediul central in Strada Lipscani nr. 25, sector 3, Bucuresti, cod 030031.

13. Canale digitale - mijloace tehnice prin care **Clientul** poate instrui **Banca** sa faca operatiuni bancare fara sa fie prezent in sediile acesteia, dar numai in baza parcurgerii unor etape de autentificare agreeate contractual de catre parti. Totodata, prin intermediul canalelelor digitale si fara a fi necesara vreo autentificare, **Clientii** pot sa obtina informatii despre produsele detinute, soldurile conturilor deschise in evidentele Bancii, credite, localizarea unitatilor teritoriale/ATM-urilor **Bancii**, despre detaliile de contact aferente retelei teritoriale, despre cursurile de schimb valutar si dobanzile acordate pentru depozite si titluri de stat.

Inrolarea de la distanta presupune parcurgerea unui flux de autentificare a **Clientilor** derulat online, verificarea identitatii persoanei prin mecanisme tehnice generatoare de scoring, generarea si emiterea de certificate digital calificate, semnarea prin aplicare de semnatura electronica calificata pe documentele necesare initierii relatiei de afaceri. Procesul se finalizeaza prin deschiderea in evidentele **Bancii** a conturilor solicitate si activarea serviciilor de acces de la distanta.

- 14. Capital initial** - capital constituit din elementele prevazute la art. 26 alin. (1) lit. a) - e) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
- 15. Card** - suport plastic de dimensiuni standardizate purtand pe avers si/sau revers sigla bancii emitente si siglele organizatiilor proprietare de marca (Visa, MasterCard, etc.), prevazut pentru stocarea de informatii cu microprocesor, banda magnetica sau ambele.
Cardurile emise de **Banca** sunt carduri internationale de debit si de credit in lei si pot fi dotate cu tehnologie contactless. Cardurile pot accesa un cont bancar sau pot inmagazina expresia electronica a unor valori banesti definite. Ca instrument de plata, in functie de tipul acestuia, cardul poate fi utilizat in mediu exclusiv electronic pentru retrageri numerar si tranzactii comerciale cu/fara avans de numerar (EPOS fizic, virtual si cu asistenta umana).
Tranzactiile aferente serviciului de avansuri in numerar la terminalele de tip EPOS instalate la comerciantii acceptatori de carduri se realizeaza odata cu achizitia de bunuri si/sau servicii si se vor derula in conformitate cu prevederile OUG nr. 193/2002 privind introducerea sistemelor moderne de plata, cu modificarile si completarile ulterioare si cu prevederile normelor de aplicare aferente.
- 16. CEC Bank Mobile Banking** - aplicatia de Mobile Banking care faciliteaza efectuarea unor operatiuni bancare "la distanta", prin intermediul unui terminal mobil de tip smartphone sau tableta cu conexiune la Internet si cu sistem de operare Android sau iOS, nealterate (NU sunt suportate dispozitive Jailbreak sau root!), avand versiunile minime specificate pe site-ul **Bancii**.
Pentru activarea aplicatiei CEC Bank Mobile Banking este necesara introducerea de catre utilizator a codurilor primite prin SMS dupa semnarea contractului cu **Banca**.
- 17. CIP** - Centrala Incidentelor de Plati, centru de intermediere existent la nivel national care gestioneaza informatia specifica incidentelor de plata pentru interesul public inclusiv pentru scopurile utilizatorilor.
- 18. Client** - reprezinta:
- orice persoana fizica care a procedat la deschiderea unui cont la **Banca**, in calitate de titular de cont, si care poate avea alternativ calitatea de **Client** beneficiar sau **Client** platitor;
 - orice persoana juridica/entitate asimilata acesteia care a procedat la deschiderea unui cont la **Banca**, in calitate de titular de cont si care in relatia cu **Banca** actioneaza prin Reprezentant legal sau prin Imputernicit pe cont;
 - orice persoana fizica, juridica sau entitate fara personalitate juridica cu care **Banca** desfasoara relatii de afaceri ori cu care desfasoara alte operatiuni cu caracter permanent sau ocazional. Se considera **Client** orice persoana cu care, in desfasurarea activitatilor sale, **Banca** a negociat o tranzactie, chiar daca respectiva tranzactie nu s-a finalizat, precum si orice persoana care beneficiaza sau a beneficiat, in trecut, de serviciile **Bancii**.
- 19. Client aflat in relatii speciale cu Banca** - administratori, conducatori, directori din Centrala, cenzori, auditori financiari, actionari semnificativi ai **Bancii**, precum si persoanele cu statut similar in cadrul altor societati din grup.
- 20. Client beneficiar** al platii - **Clientul** destinatatar preconizat al fondurilor care au facut obiectul unei Operatiuni de plata.
- 21. Client nevulnerabil** - consumatorul care nu este vulnerabil din punct de vedere financiar, conform prevederilor Legii nr. 258/2017 privind comparabilitatea comisiunelor aferente conturilor de plati, schimbarea conturilor de plati si accesul la conturile de plati cu servicii de baza.
- 22. Client non - conform FATCA** - persoana care refuza sa prezinte documentele cerute pentru clarificarea statutului de persoana din S.U.A., 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 S.U.A., acestea nu au fost actualizate, ori confirmate.
- 23. Client platitor** - **Clientul** care instruceaza **Banca** cu realizarea unei plati din **Contul curent** al carui titular este.
- 24. Clientul vulnerabil din punct de vedere financiar** - este **Clientul** al carui venit lunar nu depaseste echivalentul a 60% din castigul salarial mediu brut pe economie, previzionat in ultima prognoza macroeconomica, respectiv prognoza de toamna, publicata de catre Comisia Nationala de Prognoza in anul in curs pentru anul urmator sau al carui venit din ultimele 6 luni nu depaseste echivalentul a 60% din castigul salarial mediu brut pe economie, conform prevederilor Legii nr. 258/2017 privind comparabilitatea comisiunelor aferente conturilor de plati, schimbarea conturilor de plati si accesul la conturile de plati cu servicii de baza.

- 25. Cod BIC (Bank Identifier Code)** - un cod ce este caracteristic si unic fiecarei banci in parte si reprezinta metoda de identificare a bancilor, in sistemul S.W.I.F.T. (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication). Codul BIC al CEC BANK S.A. este CECEROBU.
- 26. Cod de activare** - este format din 2 grupuri de cate 8 cifre transmise de **Banca** prin SMS **Clientului** in vederea activarii aplicatiei eToken CEC Bank si/sau a aplicatiei CEC Bank Mobile Banking. Codul de activare este valabil 48 de ore de la transmiterea acestuia de catre **Banca**. In cazul in care **Clientul** nu si-a activat aplicatia eToken CEC Bank si/sau CEC Bank Mobile Banking in acest interval de timp, trebuie sa contacteze Call Center-ul sau **Banca** in vederea retrimiterii unui SMS cu un nou cod de activare.
- 27. Cod activare card** - este format dintr-un grup de 4 cifre transmise de **Banca** prin SMS **Clientului** in vederea activarii cardului la un ATM/MFM al **Bancii**. **Clientul** trebuie sa-l schimbe la ATM/MFM imediat dupa activarea cardului, iar din motive de securitate sa stearga mesajul SMS prin care a primit codul de activare.
- 28. Cod de autorizare** - un cod informatic remis de **Banca** unui comerciant sau terminalului de eliberare numerar, cod prin care se aproba tranzactia card si se rezerva in cont o suma ce urmeaza a fi remisa ulterior entitatii care administreaza comerciantul sau terminalul de eliberare numerar.
- 29. Cod unic de identificare** - combinatie de litere, cifre sau simboluri comunicata utilizatorului serviciilor de plata de catre **Banca** si care urmeaza sa fie furnizata de utilizatorul serviciilor de plata in scopul identificarii cu precizie a celui alt utilizator al serviciilor de plata si/sau a contului de plati al acestuia pentru o operatiune de plata. Codul unic de identificare se foloseste in locul codului IBAN atunci cand plata nu se efectueaza din/catre un cont de plati care are asociat cod IBAN.
- 30. Coetichetare (co-badging)** - includerea a doua sau a mai multor marci de plata sau aplicatii de plata ale aceleiasi marci de plata pe acelasi instrument de plata.
- 31. Comunicare** - instiintarea/informarea efectuata **Clientilor** de catre **Banca** prin afisare la unitatile **Bancii** si/sau publicata pe pagina de internet sau facuta publica in alta forma similara de catre **Banca**.
- 32. Consumator** - orice persoana fizica sau grup de persoane fizice constituite in asociatii, care actioneaza in scopuri din afara activitatii sale comerciale, industriale sau de productie, artisanale ori liberale.
- 33. Cont curent** - un cont bancar, elementul de baza in relatia cu **Clientul**, acesta fiind produsul suport pentru diverse produse si servicii bancare.
- 34. Contul de card** - contul in lei in format IBAN cu acces prin intermediul cardului, deschis si mentinut la **Banca** de catre **Utilizatorul principal de card** sau **Posesorul de card**. Contul de card este un cont distinct fata de **Contul curent** si permite initierea de transferuri intrabancare si/sau interbancare in lei. Contul de card de persoana juridica permite alimentari in numerar numai prin persoanele imputernicite (autorizate) sa opereze pe cont sau cu conditia ca persoanele respective sa prezinte documentul care justifica efectuarea operatiunii de depunere.
- 35. Cont de plati** - cont tinut in numele unuia sau al mai multor utilizatori de servicii de plata si utilizat pentru executarea operatiunilor de plata.
- 36. Cont de plati accesibil online** - cont de plati care poate fi accesat de catre utilizatorul de servicii de plata prin intermediul unei interfete online.
- 37. Cont de plati cu servicii de baza** - contul de plati care ofera posibilitatea efectuarii urmatoarelor tipuri de servicii:
- servicii ce permit operatiunile necesare pentru deschiderea, administrarea si inchiderea unui cont de plati;
 - servicii ce permit depunerea de fonduri intr-un cont de plati;
 - servicii ce permit retrageri de numerar pe teritoriul Uniunii Europene, dintr-un cont de plati la ghiseu sau la bancomate, in timpul sau in afara programului de lucru al **Bancii**;
 - efectuarea urmatoarelor operatiuni de plata pe teritoriul Uniunii:
 - debitari directe;
 - operatiuni de plata printr-un card de plata, inclusiv plati online;
 - transferuri de credit, inclusiv ordine de plata programate, dupa caz, la terminale bancare, la ghisee si prin intermediul facilitatilor online ale **Bancii**.

- 38. Cont revolving** - cont deschis de catre **Banca** si care acorda acces **Clientului** la disponibilitatile banesti oferite de **Banca** sub forma unei linii de credit, numai prin intermediul unui card de credit. In acest cont sunt reflectate toate operatiunile efectuate prin intermediul cardului de credit, precum si comisioanele, dobanzile si prima de asigurare aferente.
- 39. Contract-cadru** - contract de servicii de plata care reglementeaza executarea, in viitor, a unor operatiuni de plata individuale si succesive si care poate contine obligatia de a constitui un cont de plati, precum si conditiile privind constituirea acestuia. Contractul-cadru este reprezentat de prezentele **Conditii Generale de Afaceri**, care formeaza cadrul general in relatia **Client-Banca**, impreuna cu contractele si formularele standardizate, incheiate de **Client** pentru fiecare produs sau serviciu, precum si cu Tariful de comisioane si speze, in vigoare la data inregistrarii **Clientului** in evidentele **Bancii**.
- 40. Control** - relatie astfel cum este definita la art. 4 alin. (1) pct. 37 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
- 41. Continut digital** - bunuri sau servicii care sunt produse si furnizate in format digital, a caror utilizare sau consum se realizeaza doar printr-un dispozitiv tehnic si care nu includ in niciun fel utilizarea sau consumul bunurilor si serviciilor in format fizic.
- 42. Conventie** - orice document cu caracter contractual incheiat in forma scrisa intre **Banca** si **Client**.
- 43. Costuri** - comisioanele, spezele si oricare alte obligatii pentru serviciile furnizate de **Banca**, a caror suma si metoda de determinare sunt specificate in Tariful de comisioane si speze.
- 44. Curator** - persoana care exercita drepturile si executa obligatiile decurgand din curatela; persoana desemnata temporar si subsidiar in scopul ocrotirii minorului.
- 45. Curs de schimb de referinta** - curs de schimb folosit ca baza de calcul pentru schimbul valutar si care este furnizat de **Banca** sau provine dintr-o sursa publica.
- 46. CRS (Common Reporting Standard)** - standard de raportare obligatoriu emis de Organizatia pentru Cooperare si Dezvoltare Economica (OECD), 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, aspecte reglementate si de Codul de Procedura Fiscala, prevederi legale care instituie obligatia **Bancii** de a colecta si de a raporta catre ANAF Informatii CRS cu privire la **Clientul** titular de cont.
- 47. CVV2/CVC2**: Cod de verificare card - grup de cifre care se regaseste pe verso card utilizat pentru tranzactiile efectuate prin internet sau prin comanda postala/telefonica.
- 48. Data valutei** - data de referinta folosita de **Banca** pentru a calcula dobanda aferenta fondurilor debitate din sau creditate in contul de plati.
- 49. Date sensibile privind platile** - informatii, inclusiv elemente de securitate personalizate, care pot fi utilizate in scopul fraudarii; in cazul serviciilor de initiere a platii si de informare cu privire la conturi, numele titularului contului si numarul de cont nu constituie date sensibile privind platile.
- 50. Debitare directa** - serviciu de plata prin care debitarea contului de plati al **Clientului** este initiata de beneficiarul platii pe baza consimtamantului dat de catre **Client** beneficiarului platii, prestatorului de servicii de plata al beneficiarului platii sau **Bancii**.
- 51. Declaratie pe proprie raspundere (FATCA)** - declaratia **Clientului**/partenerului contractual potrivit careia acesta isi confirma statutul stabilit prin reglementarea FATCA.
- 52. Descoperit neautorizat de cont** - valoarea comisioanelor si dobanzilor, precum si a Operatiunilor de plata efectuate care depasesc disponibilul din **Contul curent** sau **Contul de card**.
- 53. Digital Signature (DS)** - codul unic generat de dispozitivul digipass si/sau Tokenul sub forma de card bancar, dupa introducerea codului PIN ales/configurat de utilizator. In platforma de Mobile Banking, codul unic de activare este generat de mecanisme incapsulate in cadrul aplicatiei publicate de catre **Banca** in magazinele virtuale (Android Market si Apple Store) si este comunicat clientului prin SMS.

- 54. Disponibil** - suma din contul de card care poate fi folosita de catre **Utilizatorul de card** pentru tranzactii prin card sau prin alte instrumente de plata puse la dispozitie de **Banca** si care acceseaza contul. In cazul in care contul dispune de limita de descoperire de cont aprobata de **Banca**, disponibilul inglobeaza valoarea nefolosita a acesteia.
- 55. Elemente de identificare** - sunt reprezentate de „Nume utilizator” si codul de acces generat automat de catre dispozitivul digipass/token-ul sub forma de card bancar/aplicatia eToken CEC Bank.
- 56. Elemente de securitate personalizate** - caracteristici personalizate furnizate de **Banca** unui utilizator al serviciilor de plata in scopul autentificarii.
- 57. Emiterea de instrumente de plata** - serviciu de plata prin care **Banca**, in baza unui contract incheiat cu **Clientul**, ii furnizeaza un instrument de plata prin care se initiaza si prelucreaza operatiunile de plata ale **Cientului**.
- 58. EPOS** - terminale cu asistenta umana care permit **Utilizatorului de card** retrageri de numerar, interogari de sold, in cazul in care sunt instalate la unitatile **Bancii** sau plati de produse si servicii, daca sunt instalate la comercianti.
- 59. eToken CEC Bank** - aplicatia de tip mobile token, publicata pe App Store si Google Play Store, care faciliteaza autentificarea utilizatorului in aplicatia CEOnline si autorizarea tranzactiilor din aplicatia Internet Banking. Pentru utilizarea aplicatiei eToken CEC Bank este necesara descarcarea si instalarea acesteia de catre utilizator pe un terminal mobil de tip smartphone cu conexiune la Internet, cu sistem de operare Android sau iOS nealterate (NU sunt suportate dispozitive Jailbreak sau root!), avand versiunile minime specificate pe site-ul **Bancii**. Pentru activarea aplicatiei eToken CEC Bank se vor introduce de catre utilizator codurile permise prin SMS dupa depunerea cererii la **Banca**.
- 60. FATCA** - set de masuri legislative emis de catre Trezoreria Statelor Unite ale Americii (IRS) cu scopul prevenirii si reducerii evaziunii fiscale generate de activitatea cetatenilor si rezidentilor americani care detin conturi in afara teritoriului S.U.A. FATCA introduce in sarcina institutiilor financiare non S.U.A, obligatiile de identificare specifica si monitorizare a datelor clientilor acestora in scop FATCA si raportarea catre IRS a informatiilor despre clientii care cad sub incidenta FATCA.
- 61. Filiala** - o intreprindere astfel cum este definita la art. 4 alin. (1) pct. 16 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
- 62. Fonduri** - bancnote si monede, bani scripturali sau moneda electronica, astfel cum aceasta este definita de legislatia privind activitatea de emitere de moneda electronica.
- 63. Fonduri proprii** - elemente astfel cum sunt definite la art. 4 alin. (1) pct. 118 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
- 64. Fonduri proprii de nivel 1** - elemente astfel cum sunt definite la art. 25 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
- 65. Fonduri proprii de nivel 1 de baza** - elemente astfel cum sunt definite la art. 50 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
- 66. Fonduri proprii de nivel 2** - elemente astfel cum sunt definite la art. 71 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
- 67. Furnizor specializat in servicii de informare cu privire la conturi** - prestator de servicii de plata care desfasoara, dintre serviciile de plata, numai servicii de informare cu privire la conturi.
- 68. Ghidul de utilizare card** - setul de instructiuni de folosire a cardului ce se inmaneaza **Utilizatorului de card** de catre **Banca** la emiterea cardului si face parte integranta din contractul incheiat de **Banca** cu **Cientul**.
- 69. Grup** - grup de entitati incluzand intreprinderea-mama, filialele sale si entitatile in care intreprinderea-mama sau filialele sale detin o participatie, precum si entitatile intre care nu exista legaturi de tipul intreprindere-mama, dar intre care exista o relatie de tipul celei prevazute mai jos sau un grup de intreprinderi astfel cum sunt definite la art. 4 - 7 din Regulamentul delegat (UE) nr. 241/2014 al Comisiei din 7 ianuarie 2014 de completare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului, cu privire la standardele tehnice de reglementare pentru cerintele de fonduri proprii in cazul institutiilor, care sunt legate intre ele printr-o relatie prevazuta la art. 10 alin. (1) sau la art. 113 alin. (6) sau (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
Relatia la care se face trimitere mai sus poate fi de tipul:
a) entitatile au o baza comuna de gestionare in temeiul unui contract incheiat cu una dintre entitati sau in temeiul unei clauze din actele constitutive ori din statutul fiecarei entitati;

sau

b) organele de conducere, administrare sau de supraveghere ale entitatilor in cauza sunt formate in cea mai mare parte din aceleasi persoane, care sunt in functie in cursul exercitiului financiar si pana la data la care sunt intocmite situatiile financiare consolidate.

Notiunea de entitate include persoana fizica, persoana juridica si orice alta categorie de subiecte de drept care nu este acoperita de aceste sintagme.

- 70. Informatii CRS** - date si informatii cu privire la statutul fiscal al **Cientului** titular de cont, astfel cum sunt reglementate de Codul de Procedura Fiscala.
- 71. Institutie de plata** - persoana juridica autorizata sa presteze servicii de plata pe teritoriul Uniunii Europene si al Spatiului Economic European.
- 72. Instrument de debit** - biletele la ordin, cecurile, cambiile. Instrumentele de debit emise de **Client** primite la plata de catre **Banca** sunt considerate instructiuni de plata ale **Cientului**.
- 73. Instrument de plata** - orice dispozitiv personalizat si/sau orice set de proceduri convenite intre utilizatorul serviciilor de plata si **Banca** si folosit de utilizatorul serviciilor de plata pentru a initia un ordin de plata.
- 74. Intreprindere-mama** - o intreprindere astfel cum este definita la art. 4 alin. (1) pct. 15 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
- 75. Imputernicit** - o persoana fizica mandatata sa actioneze pentru si in numele **Cientului** la **Banca** in limita mandatului acordat prin documentul respectiv, potrivit legislatiei aplicabile sau deciziei unui organ de specialitate.
- 76. Legaturi stranse** - relatie intre doua sau mai multe persoane fizice sau juridice, astfel cum este definita la art. 4 alin. (1) pct. 38 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
- 77. Legea Bancara** - reprezinta in sens restrans, OUG nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului, cu modificarile si completarile ulterioare, iar in sens larg toate reglementarile aplicabile in Romania bancilor si tranzactiilor bancare.
- 78. Magazin virtual** - aplicatiile "CEC Bank Mobile Banking" si "eToken CEC Bank" se pot descarca din: Google Play (Magazin Play) – pentru Android, respectiv App Store – pentru iOS.
- 79. Marca de plata** - orice denumire, termen, semn, simbol sau o combinatie a acestora in forma materiala sau digitala, care are capacitatea sa indice schema de plata cu cardul in care sunt efectuate operatiunile de plata cu cardul.
- 80. MFM (Multifunctional Machine)** - terminale fara asistenta umana care permit **Utilizatorului de card**, prin introducerea cardului sau/si a codului PIN efectuarea de diferite operatiuni (retrageri numerar, plata facturi utilitati, interogare sold, miniraport operatiuni cont card, schimbare PIN, depunere numerar, schimb valutar, etc.).
- 81. Mijloace de comunicare la distanta** - orice mijloace care, fara prezenta fizica simultana a **Bancii** si a utilizatorului serviciilor de plata, pot fi folosite pentru incheierea unui contract de servicii de plata.
- 82. Minor - Clientul** persoana fizica, cetatean roman rezident cu varsta cuprinsa intre 0 (zero) si 18 ani. Pentru **Clientul** minor fara capacitate de exercitiu (cu varsta sub 14 ani) toate operatiunile bancare se vor efectua prin reprezentantii sai legali. **Clientul** minor cu capacitate de exercitiu restransa (cu varsta cuprinsa intre 14-18 ani) poate efectua operatiuni cu acordul prealabil al reprezentantului legal si, dupa caz, cu acordul instantei de tutela si cu avizul consiliului de familie.
- 83. NIF** - Numarul de Identificare Fiscala (sau echivalentul sau functional daca nu exista un numar de identificare fiscala) atribuit de catre Autoritatile Fiscale din Romania/Alte tari de rezidenta.
- 84. Notificare** - comunicarea scrisa adresata **Cientului** direct de catre **Banca** sau prin intermediul unui tert si/sau organ competent, in scopul de a informa ca un fapt sau un act juridic a fost indeplinit sau urmeaza sa fie indeplinit.
- 85. Operatiune de plata** - actiune initiata de **Client** sau de o alta persoana in numele si pe seama **Cientului** ori de beneficiarul platii cu scopul de a depune, de a transfera sau de a retrage fonduri, indiferent de orice obligatii subsecvente intre **Client** si beneficiarul platii.

86. Operatiune de plata la distanta - operatiune de plata initiata prin intermediul internetului sau prin intermediul unui dispozitiv care poate fi folosit pentru comunicarea la distanta.

87. Optiuni comisioane pentru platile in valuta:

OUR – toate comisioanele si spezele aferente instructiunii de plata vor fi suportate de Clientul Ordonator al Platii, prin debitarea contului curent al acestuia; Aceasta optiune nu se utilizeaza pentru platile efectuate intre statele membre UE/EEA pentru platile in EUR si in orice valuta nationala a statelor membre UE/EEA;

BEN – toate comisioanele si spezele aferente instructiunii de plata vor fi suportate de Clientul Beneficiar al platii prin diminuarea sumei primite cu valoarea acestora, mai putin comisioanele si taxele suplimentare, precum taxa suplimentara pentru regim de urgenta, care sunt suportate de Clientul Ordonator. Aceasta optiune nu se utilizeaza pentru platile efectuate intre statele membre UE/EEA, pentru platile in EUR si in orice valuta nationala a statelor membre UE/EEA;

SHA

1. – **Pentru platile in afara statelor membre UE/EEA, pentru platile in EUR si in orice valuta nationala a statelor membre UE/EEA precum si platile in USD, CAD si CHF**

- comisioanele si spezele bancii ordonatoare vor fi suportate de Clientul Ordonator, prin deducerea acestora din contul curent, iar comisioanele si spezele bancilor intermediare (corespondente) vor fi suportate de Clientul Beneficiar, prin diminuarea sumei primite cu valoarea acestora;

2. – **Obligativu pentru platile care intra sub incidenta SEPA efectuate intre statele membre UE/EEA, pentru platile in EUR si in orice valuta nationala a statelor membre UE/EEA**

- atat comisioanele si spezele bancii ordonatoare cat si cele ale bancilor intermediare sunt suportate de clientul ordonator prin deducerea acestora din contul sau curent.

88. Ora limita - termenul limita stabilit de **Banca** pentru receptionarea (primirea) instructiunilor de plata ale **Clientului**, in vederea executarii anumitor tipuri de tranzactii, dupa care orice ordin de plata/instructiune se considera primit in urmatoarea zi lucratoare. Orele limita sunt aduse la cunostinta **Clientului** prin afisare la unitatile **Bancii** si pe pagina de internet a **Bancii** si/sau postate in aplicatia CEOnline.

89. Ordin de plata - orice instructiune data de **Clientul** platitor **Bancii** sau de beneficiarul platii catre **Banca** prin care se solicita executarea unei operatiuni de plata.

90. Ordin de schimb valutar - instructiune prin care o suma de bani se transforma intr-o alta moneda, la un anumit curs de schimb practicat de **Banca** la momentul efectuarii tranzactiei.

91. Ordonator - persoana care inainteaza **Bancii** un ordin de plata care este autorizat sa dispuna de fonduri din contul **Clientului**.

92. Pagina de internet - site-ul **Bancii**.

93. Participatie calificata - o participatie astfel cum este definita la art. 4 alin. (1) pct. 36 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

94. Persoana din S.U.A. (sau persoana americana) - orice persoana fizica reglementata de legile S.U.A., obligata la taxe in S.U.A. Persoanele din S.U.A. sunt contribuabili americani indiferent daca traiesc in S.U.A. sau in afara teritoriului S.U.A.

95. Persoane expuse public - persoanele fizice care exercita sau au exercitat functii publice importante.

Prin **functii publice importante** se inteleg:

- a) sefi de stat, sefi de guvern, ministri si ministri adjuncti sau secretari de stat;
- b) membri ai Parlamentului sau ai unor organe legislative centrale similare;
- c) membri ai organelor de conducere ale partidelor politice;
- d) membri ai curtilor supreme, ai curtilor constitutionale sau ai altor instante judecatoresti de nivel inalt ale caror hotarari nu pot fi atacate decat prin cai extraordinare de atac;
- e) membri ai organelor de conducere din cadrul curtilor de conturi sau membrii organelor de conducere din cadrul consiliilor bancilor centrale;
- f) ambasadori, insarcinati cu afaceri si ofiteri superiori in fortele armate;
- g) membrii consiliilor de administratie si ai consiliilor de supraveghere si persoanele care detin functii de conducere ale regiilor autonome, ale societatilor cu capital majoritar de stat si ale companiilor nationale;

h) directori, directori adjunți și membri ai consiliului de administrație sau membrii organelor de conducere din cadrul unei organizații internaționale.

Niciuna dintre categoriile prevăzute mai sus **nu include persoane care ocupa funcții intermediare sau inferioare.**

Membri ai familiei persoanei expuse public sunt:

- a) sotul persoanei expuse public sau concubinul acesteia/persoana cu care aceasta se afla în relații asemănătoare aceluia dintre soți;
- b) copiii și soții ori concubinii acestora, persoanele cu care copiii se afla în relații asemănătoare aceluia dintre soți;
- c) părinții.

Persoanele cunoscute ca asociați apropiați ai persoanelor expuse public sunt:

- a) persoanele fizice cunoscute ca fiind beneficiarii reali ai unei persoane juridice, ai unei entități fără personalitate juridică ori ai unei construcții juridice similare acestora împreună cu oricare dintre persoanele care exercită sau au exercitat funcții publice importante sau ca având orice altă relație de afaceri strânsă cu o astfel de persoană;
- b) persoanele fizice care sunt singurii beneficiarii reali ai unei persoane juridice, ai unei entități fără personalitate juridică ori ai unei construcții juridice similare acestora, cunoscute ca fiind înființate în beneficiul de facto al uneia dintre persoanele care exercită sau au exercitat funcții publice importante.

Persoana încetează a mai fi considerată expusă public după împlinirea unui termen de un an de la data la care a încetat să mai ocupe o funcție publică importantă în sensul celor menționate mai sus.

96. PIN - un cod numeric personal de identificare atribuit de **Banca** fiecărui **Utilizator de card** pentru a fi folosit împreună cu cardul pentru operațiuni în mediu electronic (tranzacții ATM/MFM, tranzacții prin echipamente electronice de vânzare instalate la comercianți).

97. PIN digipass/token card - succesiune de cifre setate inițial de **Banca** și obligatoriu configurabilă de către **Client** după primirea dispozitivului. Aceasta permite deschiderea și generarea codurilor utilizate pentru autentificarea de la distanță și autorizarea tranzacțiilor inițiate prin canale digitale.

Cod PIN – în cazul dispozitivului digipass și al token-ului sub formă de card bancar, este un cod format din 4 cifre care protejează dispozitivele de autentificare și autorizare securizată. Acest cod se stabilește de către **Client** la primirea dispozitivului digipass/ token sub formă de card bancar și poate fi schimbat ulterior.

Cod PIN – în cazul aplicației eToken CEC Bank, este un cod între 6 - 8 cifre stabilit de către **Client**, necesar pentru autentificarea în aplicație. Acesta poate fi schimbat de utilizator ori de câte ori consideră necesar.

Cod PIN – în cazul aplicației CEC Bank Mobile Banking, este un cod între 6 - 8 cifre stabilit de către **Client** după parcurgerea etapelor de descărcare a aplicației din magazinele virtuale, instalare a acesteia pe terminalul mobil deținut și, respectiv, introducerea codului de activare livrat de către **Banca**. Acesta poate fi schimbat de utilizator ori de câte ori consideră necesar.

98. Plata - operațiunea de plată efectuată pe baza unui ordin de plată înaintat **Bancii** de către Ordonator cu scopul transferului de fonduri Beneficiarului. Orele limită de recepție și de execuție ale instrucțiunilor de plată prezentate la ghișeu sau prin Internet Banking/Mobile Banking/TeleCEC sunt stabilite de către **Banca**.

99. Plati cu caracter regulat (Standing Order, Direct Debit) - plati pentru care **Clientul** a autorizat **Banca** în prealabil, printr-un contract de mandat, să îi debiteze automat contul.

100. Platitor - titular al unui cont de plati și care și-a exprimat acordul cu privire la realizarea unei operațiuni de plată din acel cont de plati sau, în cazul în care nu există un cont de plati, persoana care dă un ordin de plată.

101. Plati externe - operațiuni de plată în valută (efectuate în străinătate sau pe teritoriul României), cât și operațiunile de plată în lei efectuate în străinătate. Platile în EUR ordonate de **Client** sunt executate prin sistemul de decontare SEPA, Target2 sau banci corespondente, funcție de tipul de transfer (normal/urgent) și de calea optimă pentru transfer. Platile în LEI sunt executate de către **Banca** prin sistemul de decontare REGIS. Platile în alte valute agreate de **Banca** sunt decontate prin banca corespondentă.

102. Plati interne - operațiuni de plată în Lei, pe teritoriul României.

103. Posesor de card: Persoana juridică titulară a unui cont de card.

104. Prestator de servicii de plată - **Banca** sau orice altă entitate prevăzută de reglementările legale privind serviciile de plată.

105. Prestator de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont - **Banca** acționează în calitate de prestator de servicii de plată care oferă și administrează un cont de plati pentru un platitor.

106. **Prestator de servicii de initiere a platii** - prestator de servicii de plata care desfasoara servicii de initiere a platii, respectiv de initiere a unui ordin de plata la cererea platitorului dintr-un cont de plati detinut si administrat de un alt prestator de servicii de plata.
107. **Prestator de servicii de informare cu privire la conturi** - prestator de servicii de plata care desfasoara servicii de informare cu privire la conturi, respectiv serviciu online prin care se furnizeaza informatii consolidate in legatura cu unul sau mai multe conturi de plati detinute de utilizatorul de servicii de plata la unul sau mai multi prestatori de servicii de plata.
108. **Program de lucru** - perioada de timp, in cursul unei zile, in care **Banca** poate procesa documente si efectua operatiuni in conformitate cu regulile de sistem stabilite.
109. **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.
110. **ReGIS** - sistemul cu decontare pe baza bruta in timp real in moneda nationala care asigura schimbul de instructiuni de plata intre participanti si decontarea finala a transferurilor de fonduri aferente acestora in mod continuu, tranzactie cu tranzactie, precum si decontarea finala a pozitiiilor nete provenite de la sistemele cu decontare pe baza neta si a transferurilor de fonduri a operatiunilor cu instrumente financiare.
111. **Relatie de afaceri** - relatia profesionala legata de activitatile prestate de **Banca** si despre care, la momentul stabilirii contractului, se considera a fi de o anumita durata.
112. **Remitere de bani** - serviciu de plata prin care fondurile sunt primite de la **Client**, fara crearea unui cont de plati pe numele **Clientului** sau al beneficiarului platii pentru realizarea respectivei operatiuni de plata, cu scopul unic de a transfera o suma echivalenta beneficiarului platii sau unui alt prestator de servicii de plata care actioneaza in numele si pe seama beneficiarului platii, inclusiv in situatia in care fondurile sunt primite in numele si pe seama beneficiarului platii si sunt puse la dispozitia acestuia.
113. **Reprezentant(i) legal(i) al(ai) minorului** - persoana/persoanele care are/au dreptul legal sa incuvinteze in prealabil actele juridice incheiate de minorul cu capacitatea de exercitiu restransa, in calitatea sa/lor de parinte/tutore/curator.
114. **Retea de comunicatii electronice** - o retea astfel cum este definita conform reglementarilor legale privind comunicatiile electronice.
115. **Rezident** - **Banca** trateaza rezidenta din punct de vedere valutar si/sau fiscal, conform definitiilor de mai jos.
116. **Scheme de Plati SEPA - RON (pentru plati in lei)** - Scheme SEPA definite de EPC (European Payment Council) prin documentele relevante emise, adaptate pentru efectuarea platilor in lei, ca Schema Nationala de Plati.
117. **Sediu real** - locatia in care se situeaza centrul de conducere si de gestiune a activitatii.
118. **SENT** - sistemul electronic de compensare multilateral a platilor, care asigura schimbul de instructiuni de plata intre participantii la sistemul SENT, calculeaza pozitiiile nete si net-nete ale participantilor prin compensare multilateral si initiaza decontarea instructiunilor de decontare pe baza neta sau net-neta (IDN) in sistemul ReGIS pentru instructiunile de plata denumite in lei, respectiv in sistemul TARGET2 pentru instructiuni de plata denumite in EUR.
119. **SEPA (The Single Euro Payment Area, in traducere Zona Unica de Plati Euro)** - zona monedei EUR in care nu exista diferente intre platile nationale si cele transfrontaliere, in domeniul platilor de mica valoare. SEPA ocupa spatiul geografic format din cele 36 state, din care: 28 state membre UE, 3 state membre EEA (Islanda, Norvegia, Liechtenstein) si 5 state in baza acordurilor monetare: Elvetia, Monaco, San Marino, Vatican, Andorra.
120. **Servicii bancare la distanta** - serviciile puse la dispozitia **Clientului** prin intermediul Instrumentelor de plata cu acces la distanta oferite prin canale digitale de comunicatii (portalul web al **Bancii**, aplicatiile de Internet Banking si Mobile Banking, serviciile de Phone Banking si bancomatele **Bancii**).
121. **Serviciu de comunicatii electronice** - serviciu astfel cum este definit conform reglementarilor legale privind comunicatiile electronice.

- 122. Serviciu de initiere a platii** - 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.
- 123. 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.
- 124. Serviciu de plata** - oricare dintre urmatoarele activitati:
- a) servicii care permit depunerea de numerar intr-un cont de plati, precum si toate operatiunile necesare pentru functionarea unui cont de plati;
 - b) servicii care permit retrageri de numerar dintr-un cont de plati, precum si toate operatiunile necesare pentru functionarea unui cont de plati;
 - c) efectuarea urmatoarelor operatiuni de plata in cazul in care fondurile nu sunt acoperite printr-o linie de credit: debitari directe, inclusiv debitari directe singulare, operatiuni de plata printr-un card de plata sau un dispozitiv similar, operatiuni de transfer-credit, inclusiv operatiuni cu ordine de plata programata;
 - d) efectuarea urmatoarelor operatiuni de plata in cazul in care fondurile sunt acoperite printr-o linie de credit deschisa pentru un 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;
 - e) emiterea de instrumente de plata si/sau acceptarea de operatiuni de plata;
 - f) remiterea de bani;
 - g) servicii de initiere a platii;
 - h) servicii de informare cu privire la conturi.
- In cazul serviciilor de plata prevazute la g) si h), **Banca** nu intra in posesia fondurilor utilizatorilor de servicii de plata.
- 125. Sistem de plati** - sistem de transfer de fonduri, avand aranjamente formale si standardizate si reguli comune pentru procesarea, compensarea si/sau decontarea operatiunilor de plata.
- 126. Serviciul de schimbare a conturilor** - transferul de la un prestator de servicii de plata la altul, la cererea consumatorului, fie al informatiilor referitoare la toate sau la unele dintre ordinele de plata programate pentru transferurile de credit, debitarile directe recurente si incasarile prin transferuri de credit recurente, executate intr-un cont de plati, fie al eventualului sold pozitiv al contului de plati dintr-un cont de plati intr-altul, sau ambele, cu sau fara inchiderea vechiului cont de plati.
- 127. Soldul contului de card** - o valoare baneasca finala inscrisa in extrasul de cont la data generarii acestuia.
- 128. Soldul disponibil** - fondurile disponibile din contul **Cientului** (incluzand descoperitul de cont), respectiv fondurile a caror utilizare nu este prestabilita, de exemplu, de obligatiile **Cientului** fata de **Banca** sau de limitarile prevazute de lege aplicabile.
- 129. Specimen de semnatura** - semnatura olografa a **Cientului** inscrisa pe documentele utilizate in relatia cu **Banca** si pastrata in evidentele acesteia.
- 130. Stat membru** - orice stat membru al Uniunii Europene, precum si orice stat apartinand Spatiului Economic European.
- 131. Stat membru de origine** - stat membru in care se afla sediul social al prestatorului de servicii de plata sau, in cazul in care, in conformitate cu legislatia nationala, prestatorul de servicii de plata nu are sediu social, statul membru in care se afla sediul real al acestuia.
- 132. Stat membru gazda** - stat membru, altul decat statul membru de origine, in care un prestator de servicii de plata are un agent sau o sucursala sau in care presteaza servicii de plata in mod direct.
- 133. Stat tert** - orice stat care nu este stat membru.
- 134. Strain** - persoana care nu are cetatenia romana sau cetatenia unui alt stat membru al Uniunii Europene, ori al Spatiului Economic European, ori cetatenia Confederatiei Elvetiene.
- 135. Sucursala** - unitate operationala fara personalitate juridica, alta decat sediul real, care constituie o parte a prestatorului de servicii de plata persoana juridica si care realizeaza direct toate sau unele dintre activitatile prestatorului de servicii de plata.

- 136. Suport durabil** - orice instrument care permite utilizatorului serviciilor de plata sa stocheze informatii adresate personal acestuia, intr-un mod accesibil pentru consultari ulterioare, pentru o perioada de timp adecvata scopurilor informatiilor respective, si care permite reproducerea identica a informatiilor stocate.
- 137. Target2** - sistemul transeuropean automat cu decontare pe baza bruta in timp real al platilor in EUR de mare valoare.
- 138. Tariful de Comisioane si speze** - Tariful de Comisioane si Speze al **Bancii** pentru produse/ servicii si operatiuni bancare, asa cum este afisat la unitatile **Bancii** si publicat pe pagina de internet a **Bancii**.
- 139. Termenul de executie** - intervalul maxim de timp in care **Banca** poate executa Operatiunea de plata cu conditia respectarii Orelor limita de depunere/ transmitere a acesteia.
- 140. Tehnologia contactless** - tehnologia care permite efectuarea de plati rapide, de mica valoare, prin simpla apropiere a cardului de un EPOS, utilizand undele radio, fara a mai fi necesara introducerea codului PIN si/sau semnarea chitantei aferente tranzactiei.
- 141. Titular de cont** - orice **Client** persoana fizica/persoana juridica care are deschis un cont in evidentele **Bancii**.
- 142. Token** - dispozitiv digipass ce permite Detinatorului sa se identifice si sa autorizeze tranzactiile efectuate prin intermediul unor canale digitale (Internet Banking si Phone Banking) cu ajutorul unor coduri unice.
- 143. Token card** - dispozitiv de autentificare sub forma de card bancar ce permite Detinatorului sa se identifice si sa autorizeze tranzactiile efectuate prin intermediul canalelor digitale cu ajutorul unor coduri unice.
- 144. Transfer-credit** - serviciu de plata prin care se crediteaza contul de plati al beneficiarului platii ca urmare a unei operatiuni de plata sau a unei serii de operatiuni de plata efectuate din contul de plati al **Clientului** de catre **Banca**, in baza unei instructiuni date de **Client**.
- 145. Tranzactie bancara** - oricare si toate tranzactiile incheiate in baza Conventiilor intre **Banca** si **Clientii** sai in legatura cu prevederile serviciilor si produselor.
- 146. Tranzactie off-line** - tranzactie care se efectueaza prin intermediul Cardului fara autorizarea electronica la acceptator sau procesator; tranzactia este trimisa direct la decontare fara a se efectua faza de autorizare.
- 147. Tranzactie card** - operatiune in derularea careia cardul se foloseste pentru plata directa la comercianti, inclusiv in mediul virtual, sau prin care se retrage numerar de la un echipament ATM/MFM sau de la un EPOS instalat la ghiseul **Bancii**, cu folosirea codului PIN, a codului PIN si a semnaturii **Utilizatorului de card** sau numai a semnaturii, cu autentificare stricta sau numai a codului CVV2/CVC2, a parolei 3D Secure dinamice unice, etc., functie de specificul tranzactiei.
- 148. Tutore** - persoana autorizata sa exercite dreptul de tutela; persoana desemnata in scopul ocrotirii minorului lipsit de ocrotire parinteasca.
- 149. Tara de rezidenta fiscala** - rezident, din punct de vedere fiscal, al unui stat inseamna orice persoana care, conform legilor acelui stat, este supusa impozitarii datorita domiciliului, rezidentei, locului conducerii efective sau orice alt criteriu de natura similara, incluzand de asemenea acel stat sau orice subdiviziune politica si autoritate locala a acestuia.
- Daca persoana este rezidenta a ambelor state, atunci statutul sau va fi determinat dupa cum urmeaza:
- ea va fi considerata a fi rezidenta numai in statul in care are o locuinta permanenta; daca are o locuinta permanenta in ambele state, ea va fi considerata a fi rezidenta numai in statul in care relatiile sale personale si economice sunt mai stranse (centrul intereselor vitale);
 - daca statul in care persoana isi are centrul de interese vitale nu poate fi determinat, sau daca persoana nu are o locuinta permanenta in niciun stat, ea va fi considerata a fi rezidenta numai in statul in care locuieste in mod obisnuit;
 - daca persoana locuieste in mod obisnuit in ambele state sau in niciunul din ele, ea se va considera a fi rezident numai a statului a carui nationalitate o are;
 - daca are nationalitatea ambelor state sau a niciunuia dintre acestea, autoritatile competente ale statelor vor rezolva problema de comun acord.

Agentul platitor va stabili rezidenta beneficiarului efectiv pe baza adresei mentionate in pasaport, in actul de identitate oficial sau, daca este necesar, pe baza oricarui alt document doveditor de identitate, prezentat de beneficiarul efectiv, si in concordanta cu urmatoarea procedura: pentru persoanele fizice care prezinta pasaportul sau cardul de identitate oficial emis de catre un stat membru si care declara ele insele ca sunt rezidente intr-o tara terta, rezidenta lor va fi stabilita prin intermediul unui certificat de rezidenta fiscala, emis de o autoritate competenta a tarii terte in care persoana fizica a declarat ca este rezident. In lipsa prezentarii acestui certificat, se considera ca rezidenta este situata in statul membru care a emis pasaportul sau un alt document de identitate oficial.

150. Tara de rezidenta valutara:

Rezidenti (conform Regulamentului BNR nr. 4/2005 privind regimul valutar):

- a) persoanele fizice (PF) - cetateni romani, cetateni straini si apatrizi, cu domiciliul in Romania, atestat cu documente de identitate emise conform legii;
- b) persoanele juridice (PJ) si orice alte entitati, cu sediul in Romania, precum si persoanele fizice, cetateni romani, cetateni straini si apatrizi cu domiciliul/resedinta in Romania, care sunt autorizate si/sau inregistrate si desfasoara activitati economice pe teritoriul Romaniei, in mod independent, in conditiile prevazute de reglementarile legale in vigoare;
- c) sucursalele, agentile, reprezentantele, birourile persoanelor juridice straine, precum si ale oricaror altor entitati straine, inregistrate si/sau autorizate si functioneaza in Romania;
- d) ambasadele, consulatele si alte reprezentante si misiuni permanente ale Romaniei in strainatate.

Nerezidenti (conform Regulamentului BNR nr. 4/2005 privind regimul valutar):

- a) persoanele fizice - cetateni straini, cetateni romani si apatrizi, cu domiciliul in strainatate, atestat cu documente de identitate emise conform legii;
- b) persoanele juridice si orice alte entitati, cu sediul in strainatate, precum si persoanele fizice cetateni straini, cetateni romani si apatrizi cu domiciliul in strainatate care sunt autorizate si/sau inregistrate si desfasoara activitati economice in strainatate, in mod independent, in conditiile prevazute de reglementarile legale in vigoare;
- c) sucursalele, agentile, reprezentantele, birourile persoanelor juridice romane, precum si ale oricaror altor entitati romane, inregistrate si/sau autorizate sa functioneze in strainatate;
- d) ambasadele, consulatele si alte reprezentante si misiuni permanente ale altor state in Romania, precum si organizatiile internationale sau reprezentantele unor astfel de organizatii care functioneaza in Romania.

151. Utilizator al serviciilor de plata - persoana care foloseste un serviciu de plata in calitate de platitor, de beneficiar al platii sau in ambele calitati.

152. Utilizatorul de card:

- **Utilizator autorizat de card** - persoana fizica imputernicita de Posesorul de card sa detina si sa foloseasca un card de persoana juridica. Utilizatorul autorizat de card NU este titularul contului de card de persoana juridica si NU are drepturi asupra acestuia, altele decat cele acordate in mod expres de catre Posesorul de card;
- **Utilizatorul principal de card** - persoana fizica ce solicita **Bancii** deschiderea contului de card si emiterea unui card. **Utilizatorul principal de card** este titularul contului de card;
- **Utilizatorul suplimentar de card** - persoana fizica ce are acces la contul de card printr-un card suplimentar, in baza acordului exprimat de **Utilizatorul principal de card** in documentul Cerere de emitere card suplimentar. **Utilizatorul suplimentar de card** nu este titularul contului de card.

153. Ziua lucratoare - zi in care prestatorul de servicii de plata al platitorului sau al beneficiarului platii implicat in executarea unei operatiuni de plata desfasoara activitate ce ii permite executarea operatiunilor de plata, respectiv o zi bancara (cu exceptia zilelor de sambata si duminica si a celorlalte sarbatori legale recunoscute in Romania) in care **Banca** desfasoara activitati specifice si este deschisa publicului.

III. DESCHIDEREA SI FUNCTIONAREA CONTURILOR

Deschiderea conturilor

1. **Banca** poate deschide pentru **Cienti** conturi curente sau asimilate acestora (orice cont in care sunt evidentiate disponibilitatile banesti ale **Cientilor** - inclusiv contul de card – denumit in continuare “**Cont Curent**”), conturi de depozite, conturi de credite si alte conturi, conform solicitarii acestora si in functie de oferta **Bancii**, exprimate in lei si in valutele cotate de Banca Nationala a Romaniei (“BNR”) si agreeate de **Banca**, denumite in continuare in mod colectiv “**Conturile**” sau individual “**Contul**”.
2. **Clientul** poate deschide un **Cont Curent** la **Banca**, individual sau in cadrul unui pachet de produse, in baza unei cereri-contract de deschidere de cont, a documentelor specifice solicitate de **Banca** precum si a prezentelor **Conditii Generale de Afaceri**. Fiecare **Cont Curent** PJ poate avea unul sau mai multe subconturi deschise la solicitarea

acestora. **Conturile** pot fi accesate prin intermediul oricarei unitati teritoriale sau prin canalele digitale, in baza contractelor semnate intre **Client** si **Banca**. Utilizarea serviciilor CEOnline, CEC Bank Mobile Banking si TeleCEC presupune deschiderea de catre **Client** a unui **Cont Curent** in lei la **Banca**, iar a serviciului InfoSMS a cel putin unui cont de card, in care **Clientii** sa asigure disponibilul necesar retinerii abonamentului, conform Tarifului de comisioane si speze in vigoare.

3. **Banca** nu va deschide si nu va opera conturi anonime pentru care identitatea **Clientului**, care este titularul contului, nu este cunoscuta si evidentiata in mod corespunzator, conform legilor si altor acte normative privind prevenirea si combaterea spalarii banilor si finantarii terorismului si standardele de cunoastere a clientelei.
4. Deschiderea **Contului Curent** se face pe o perioada de 12 luni, cu prelungire automata, cu indeplinirea conditiilor de rulaj, numar minim de operatiuni si tranzactii periodice, iar deschiderea contului de depozit se face pe o perioada determinata, conform optiunii **Clientului**.
5. **Banca** isi rezerva dreptul de a stabili/modifica atat limita minima pentru sumele necesare deschiderii conturilor curente/de depozite, cat si soldurile minime ale acestora. In aceste cazuri **Banca** se obliga sa afiseze la ghiseele sale aceste limite sau soldul minim.
6. Asupra sumelor aflate in conturile curente, pot dispune liber, cu respectarea legislatiei in vigoare, urmatoarele persoane:
 - 6.1. Pentru conturile apartinand persoanelor fizice:
 - a) titularul contului;
 - b) persoanele imputernicite de titular prin clauza de imputernicire sau procura autentica, numai pe timpul vietii titularului (titularul este considerat ca decedat din momentul declararii acestei stari catre **Banca**, in baza certificatului de deces in copie legalizata sau original) sau pana la revocarea scrisa a drepturilor;
 - c) mostenitorii titularului care dovedesc cu certificat de mostenitor sau cu hotarare judecatoreasca aceasta calitate;
 - d) in orice alta situatie prevazuta de legislatia in vigoare.
 - 6.2. Pentru alte entitati decat persoanele fizice:
 - a) reprezentantii legali in baza actelor constitutive ale **Clientului**, pana la revocarea scrisa a drepturilor acestora, sau a imputernicitorilor in baza unor procuri autentice;
 - b) in orice alta situatie prevazuta de legislatia in vigoare.
 - 6.3. La aplicatiile CEOnline si CEC Bank Mobile Banking, respectiv la serviciul TeleCEC, accesul nu se acorda decat titularului de cont. Astfel, un **Client** persoana fizica, nu poate imputernici alte persoane sa efectueze operatiuni prin intermediul solutiilor de „plati la distanta”, din conturile sale.

Persoane autorizate, modificari ale datelor de identificare ale Clientului

7. **Clientul** poate imputernici, pe propria raspundere si in conditiile acceptate de **Banca**, alte persoane, in calitate de imputerniciti sau mandatar (denumiti in continuare „Mandatar” sau „Mandatar”) sa depuna, sa retraga sau sa ordone transferul partial sau total al sumelor din **Contul Curent**. **Mandatarul** va fi mentionat de **Client** in Fisa cu specimene de semnaturi atasata **Contului Curent** sau va prezenta **Bancii** documentul legal in baza caruia a fost imputernicit de catre **Client** (care poate consta in contractul de mandat sau procura speciala, autentica). Prezentele **Conditii Generale de Afaceri** ale **CEC BANK S.A.** sunt opozabile si **Mandatarilor**.
 - 7.1. **Clientul** are obligatia de a face permanent cunoscute **Mandatarului** conditiile de operare a **Conturilor**.
8. **Clientul** isi asuma intreaga responsabilitate in ceea ce priveste efectuarea de operatiuni in **Contul Curent** sau in alte **Conturi** de catre **Mandatar**, **Banca** verificand numai identitatea **Mandatarului** si a specimenului sau de semnatura, in scris pe Fisa cu specimene de semnaturi atasata **Contului**. **Mandatul** este valabil pana la revocarea sa expresa de catre titularul mandant, si numai pe durata de viata a acestuia, cu conditia sa i se fi adus la cunostinta, in scris, **Bancii** despre decesul titularului mandant, notificare la care sa se fi anexat copia „certificata conform cu originalul” sau legalizata a certificatului de deces.
9. In cazul tranzactiilor electronice sau a altor genuri de tranzactii care nu implica prezenta fizica a **Clientului** sau a **Mandatarilor** acestuia, **Banca** poate accepta semnaturile electronice, inclusiv semnaturile de tip "numar personal de identificare" (PIN) sau parola, in conditiile expres prevazute in contractele speciale incheiate cu **Banca**.
10. Orice **Mandat** si/sau orice dispozitie primite de **Banca** de la **Client**, precum si modificarile ulterioare ale acestora, vor fi considerate valabile pana la revocarea in scris a acestora. **Clientul** trebuie sa notifice **Bancii**, in scris si fara intarziere, orice modificare aparuta in legatura cu actele de reprezentare si dispozitie, precum si orice modificare a statutului si/sau a situatiei juridice.

10.1. Clientul va raspunde si va despagubi **Banca** pentru orice pierdere suferita de aceasta ca urmare a neaducerii la cunostinta **Bancii** a vreunei modificari, restrictii sau limitari privind actele de identitate, actele constitutive si activitatea sa.

10.2. In cazul in care **Banca** ia cunostinta in orice mod de aparitia unor divergente intre asociatii/actionarii/administratorii **Clientului**, urmare carora se limiteaza mandatul reprezentantilor autorizati, sau mandatul acestora este revocat si sunt desemnati noi reprezentanti autorizati fara a fi inca indeplinite formalitatile de publicitate si opozabilitate cerute de lege, **Banca** va avea dreptul, fara a fi obligata, sa suspende executarea oricarei instructiuni (incluzand, fara limitare, instructiunile de plata din cont catre terti, precum si instructiunile in temeiul oricarui contract specific incheiat cu **Banca**), pana la lamurirea situatiei in baza unor acte in forma si substanta satisfacatoare pentru **Banca**, si/sau finalizarea respectivelor formalitati de publicitate si opozabilitate.

11. In cazul in care datele cu privire la (fara a se limita) denumire, sediul social, administratori si actionari se modifica, **Clientii** persoane juridice trebuie sa prezinte in termen de 30 de zile de la data efectuarii modificarilor un nou Certificat constatator emis de Registrul Comertului, care sa contina aceste date, si/sau alte documente cu valoare juridica egala. Neprezentarea documentelor anterior mentionate da dreptul **Bancii** sa considere datele initiale ca fiind valide.

Atunci cand **Banca** solicita, sau in cazul in care certificatul constatator aflat la dosar este mai vechi de 12 luni, **Clientul** (persoana juridica sau persoana fizica autorizata) are obligatia prezentarii unui certificat constatator la zi, eliberat de Registrul Comertului sau de alta autoritate publica, dupa caz. In cazul in care **Clientul** nu prezinta certificatul constatator la zi, **Banca** va lua masuri pentru obtinerea acestuia in baza abonamentului on-line la Registrul Comertului si va informa corespunzator **Clientul**. Costul obtinerii de catre **Banca** a certificatului va fi suportat de **Client** prin debitarea automata a contului sau curent de catre **Banca**. **Clientul** persoana juridica are obligatia de actualizare a datelor si documentelor necesare **Bancii** pentru aplicarea masurilor de cunoastere a clientelei, inclusiv identificarea si verificarea beneficiarului real, anual.

Clientul persoana fizica are obligatia de a se prezenta la **Banca** cel putin o data pe an, pentru actualizarea datelor personale sau, de indata, ori de cate ori intervin modificari ale acestora, pentru actualizarea informatiilor in evidentele **Bancii** si semnarea unei noi Fise Client cu informatiile actualizate. In cazul in care informatiile nu sunt actualizate sau **Banca** nu poate verifica identitatea **Clientului**, in vederea protejarii disponibilitatilor din cont, precum si in vederea limitarii riscului reputational, **Banca** poate refuza executarea instructiunilor transmise (cu exceptia instrumentelor de debit valabil emise/semnate de catre **Client**), pana la rezolvarea situatiei create.

Informatii despre modalitatile prin care **Clientii** pot actualiza datele sunt disponibile pe site-ul **Bancii** (www.cec.ro).

Clientul are obligatia de a-si actualiza Informatiile CRS pe intreaga durata a contractului. Toate prevederile referitoare la CRS din prezentele **Conditii Generale de Afaceri** se vor completa cu prevederile din Codul de Procedura Fiscala.

Succesorii legali

12. In cazul decesului **Clientului**, persoana fizica sau administrator-asociat unic, drepturile si obligatiile acestuia nascute din calitatea de **Client**, titular de cont, se transmit odata cu activul si pasivul succesoral, succesorilor legali si/sau legatarilor acestuia. **Banca** este indreptatita sa solicite succesorilor legali/testamentari certificatul de mostenitor (original sau copie legalizata) emis in conditiile legii, care atesta aceasta calitate.

13. **Banca** se considera a fi luat la cunostinta despre decesul **Clientului**, daca acest fapt i s-a comunicat expres, fie prin adresa de la notariatul competent, fie prin depunerea la registratura unitatii teritoriale a **Bancii**, la care **Clientul** are cont deschis, de catre orice tert interesat a unei comunicari scrise, ce se va prezenta anexat actului constatator al decesului (in copie legalizata). In orice caz, sumele existente in cont, valorile mobiliare si orice alte bunuri mobile incorporale precum si bunurile mobile aflate in depozitul **Bancii**, vor fi eliberate succesorilor legali numai in baza si in limita certificatului de mostenitor emis in conditiile legii, prezentat **Bancii** in copie legalizata.

Banca nu raspunde de eventualele pagube inregistrate de **Client** ca urmare a actiunii persoanelor autorizate de acesta sa opereze pe contul sau curent sau, dupa caz, pe conturile sale deschise la **Banca**, in perioada de timp scursa pana la informarea corespunzatoare a **Bancii** privind decesul/incapacitatea **Clientului**, dovedita cu acte emise in conditiile legii (certificat de deces sau hotarare judecatoreasca).

14. Persoanele care au dobandit, in baza unor acte juridice, dreptul de a dispune de sumele existente in conturi deschise la **Banca**, vor putea beneficia de acest drept dupa prezentarea actului respectiv (in original sau copie legalizata). Aceasta se aplica si dispozitiilor testamentare, caz in care se va prezenta certificatul de mostenitor emis in conditiile legii.

15. Documentele prezentate **Bancii** trebuie sa poarte, obligatoriu, semnaturile **Clientului** sau ale reprezentantilor legali/conventionali, in deplina concordanta cu speciemenle de semnaturi aflate la **Banca**, in forma agreata de **Banca**.

15.1. Banca verifica identitatea persoanelor imputernicite sa efectueze operatiuni in conturile **Clientilor** sai.

15.2. Orice imputernicire de reprezentare si/sau orice dispozitie primita de Banca de la Client, precum si modificarile ulterioare vor fi considerate valabile pana la revocarea lor in scris. Revocarea in scris a imputernicirii intra in vigoare imediat dupa depunerea acesteia sau din ziua urmatoare, dupa caz.

15.3. Banca accepta instructiuni primite prin canale digitale numai pe baza de solicitari care poarta semnaturi electronice sau care sunt transmise in urma unei autentificari a **Clientului** pe baza de: username, PIN si cod de acces livrat de dispozitive speciale tip digipass/token sub forma de card bancar sau de catre aplicatia eToken CEC Bank.

Derularea relatiilor de afaceri

16. Banca va efectua toate tranzactiile respectand legislatia romana in vigoare, uzantele si practicile bancare precum si regulile si reglementarile internationale, in vigoare la data derularii tranzactiilor. Acestea vor fi fara a se limita:

- **Regulile si Uzantele Uniforme pentru Acreditive**
- **Regulile Uniforme privind Incasourile**
- **Regulile Uniforme pentru Garantii la Cerere**

Aceste reguli sunt generale si nu exhaustive si pot fi completate de legile nationale si conditiile speciale pentru serviciile bancare.

17. Banca va executa ordinele si instructiunile **Clientului** (identificat sau identificabil) de efectuare de plati sau asumare de angajamente **in limita soldului** contului curent al acestuia.

17.1. Un descoperit de cont poate fi convenit si va fi acordat numai dupa acordul prealabil in scris al **Bancii** in acest sens, in termenii si conditiile ce urmeaza a fi in comun agreeate printr-un contract de facilitare de credit.

17.2. In cazul in care sunt date de catre **Client** mai multe instructiuni de plata, a caror suma depaseste soldul creditor al contului curent al acestuia sau maximul sumei oricarui tip de descoperit de cont acordat acestuia, **Banca** va indeplini aceste instructiuni in ordinea cronologica a primirii lor si in limita soldului disponibil, in lipsa unor alte precizari exprese. Eventuale precizari exprese ale **Clientului** nu se pot referi la instructiuni cu instrumente de debit a caror plata a fost asumata de catre **Client** in momentul emiterii/semnarii acestora.

18. Platile din contul curent se fac avand ca prioritate obligatiile catre **Banca**. In cazul producerii de catre **Client** a unor pagube **Bancii** (ex.: datorii restante), aceasta este autorizata sa debiteze automat disponibilitatile oricarui cont al **Clientului** pana la recuperarea integrala a pagubelor produse de catre **Client**.

18.1. Banca poate opera in conturile **Clientului**, fara acordul prealabil al acestuia, in urmatoarele cazuri:

- plati scadente, asumate de **Client** fata de **Banca** (comisioane, dobanzi, abonamente la servicii furnizate de **Banca**, rate de credit si orice alte datorii ale **Clientului** fata de **Banca**);
- decontarea finala a cardurilor, cecurilor, biletelor la ordin, cambiilor si a altor instrumente de debit sau credit, dupa caz;
- stornari ale operatiunilor efectuate eronat de catre **Banca**;
- indisponibilizarea conturilor pe baza de ordonanta de poprire sau alte acte cu valoare juridica egala, potrivit legii;
- plati pe baza de titlu executoriu indiferent de natura lui, conform legii;
- alte situatii prevazute de lege.

Pentru realizarea operatiunilor mentionate anterior, **Banca** este autorizata sa dispuna inclusiv tranzactionarea disponibilitatilor titularului pe piata valutara interbancara prin ordine de vanzare/cumparare.

19. Banca are dreptul, fara acordul **Clientului**, de a desfiinta inainte de termen depozitele constituite de **Client** si de a debita sumele datorate, daca acesta are datorii fata de **Banca**.

20. Banca va efectua operatiuni bancare, in derularea relatiilor de afaceri, din ordinul si in contul **Clientilor**, precum si in favoarea acestora. In efectuarea acestor operatiuni, raspunderea **Bancii** va fi angajata numai pentru neglijenta grava.

21. Banca poate sa refuze sau sa suspende temporar efectuarea oricarei instructiuni data de **Client**, sau orice tranzactie ordonata de acesta, pentru cauze antrenate din culpa **Clientului** fata de **Banca**, in legatura cu oricare dintre produsele sau serviciile puse la dispozitie de catre **Banca** acestuia in cadrul relatiei de afaceri sau in baza unor dispozitii legale, pana la solutionarea cauzei, fara ca prin aceasta sa-i poata fi antrenata raspunderea contractuala in vreun fel de catre **Client**.

21.1. Banca va notifica **Clientului** refuzul sau (si daca e posibil motivele refuzului si procedura de remediere a erorilor care au condus la refuz) de a efectua instructiunile sau tranzactiile ordonate de **Client**, daca acest lucru nu este interzis prin prevederi legislative relevante. In cazul in care refuzul este justificat in mod obiectiv, Banca poate percepe comision pentru aceasta notificare.

- 21.2. Banca** are dreptul sa blocheze instrumentul de plata din motive justificate in mod obiectiv legate de securitatea instrumentului de plata, de o suspiciune de utilizare neautorizata sau frauduloasa a acestuia, sau in cazul unui instrument de plata cu o linie de credit atasata, de un risc crescut ca platitorul sa fie in incapacitate de a se achita de obligatiile de plata. In aceste cazuri, **Banca** informeaza platitorul (in modul convenit) in legatura cu blocarea instrumentului de plata si cu motivele acestei blocari (inainte sau imediat dupa blocare). Informarea platitorului nu se aplica in situatia in care furnizarea unor astfel de informatii este considerata neacceptata din motive de securitate, sau o astfel de informare este interzisa de alte dispozitii relevante ale dreptului intern sau ale dreptului UE.
- 22.** Operatiunile de incasari si plati in lei sau valuta intre persoane juridice se vor efectua numai prin instrumente de plata fara numerar, cu exceptia cazurilor si in limita plafoanelor prevazute de reglementarile legale in vigoare sa se efectueze in numerar.
- 23.** **Banca** va elibera sume in numerar in lei sau valuta **Clientilor** persoane juridice doar in limita plafoanelor prevazute de reglementarile legale in vigoare sau, in cazurile prevazute ca exceptie de la aceste reglementari, in baza prezentarii documentelor care justifica operatiunea ce face obiectul exceptiei.
- 24.** Retragerile de sume in numerar, care depasesc limita stabilita de **Banca**, vor fi notificate de catre **Client** in avans. Limita de suma si conditiile notificarii sunt afisate la unitatile teritoriale ale **Bancii**. In cazul nefinalizarii operatiunii de retragere numerar ulterior notificarii, **Banca** are dreptul de a percepe o taxa, conform Tarifului de comisioane si speze in vigoare.
- 24.1.** In cazul solicitarii de retragere sume in valuta, in numerar, **Banca** poate elibera, dupa caz, echivalentul in lei, in cazul indisponibilitatii acestora in valuta efectiva, la cursul de referinta BNR valabil in ziua platii.
- 25.** In derularea relatiilor de afaceri, **Banca** va utiliza propriile sale cursuri de schimb si propriile sale rate de dobanda cotate pentru ziua in care se efectueaza debitarea/creditarea in contul **Clientului**. **Banca** poate modifica, in cadrul aceleiasi zi bancare, cursurile de schimb practicate, atat la ghisee, cat si in conturi.
- 26.** Aceste cursuri si rate vor fi anuntate la ghiseele **Bancii** si vor fi afisate pe pagina de internet www.cec.ro.
- 27.** **Clientul** poate sa compenseze propriile sale pretentii fata de **Banca** cu angajamentele asumate fata de **Banca**, numai cu acordul prealabil si scris al **Bancii**, in aceeaasi moneda si in masura in care pretentiile nu sunt in litigiu sau au fost stabilite prin hotarare judecatoreasca, ramasa definitiva si irevocabila. Creditele in valuta trebuie sa fie rambursate in valuta in care au fost acordate, cu exceptia cazurilor in care s-a convenit expres altfel prin contractul de credit.
- 27.1.** In eventualitatea in care **Clientul** a suferit o pierdere, **Banca** nu este tinuta raspunzatoare pentru neindeplinirea sau indeplinirea necorespunzatoare a obligatiilor de catre tertul partener contractual, decat in caz de neglijenta grava.
- 28.** **Banca** are dreptul de a se angaja pe ea insasi sau terte parti, ca partener contractual in executarea totala sau partiala a ordinelor, dispozitiilor si instructiunilor, care i-au fost incredintate de **Client**, daca se considera util, eficient si in interesul **Clientului**. Daca **Banca** recurge la aceasta posibilitate, responsabilitatea sa va fi limitata la atenta alegere si directionare catre tertul partener contractual.
- 29.** Relatiile de afaceri ale **Bancii** cu un **Client** imputernicesc **Banca** sa primeasca sume de bani pentru **Client** si/sau in contul acestuia. Sumele primite vor fi creditate in contul **Clientului**, prezenta clauza servind drept imputernicire expresa data **Bancii** in acest sens.
- 30.** In derularea relatiilor de afaceri, **Banca** este indreptatita sa directioneze, la alegerea sa, prin reseaua sa de banci corespondente sau platforme de decontare, operatiunile ordonate de catre **Client**, raspunderea acesteia neputand fi angajata pentru mai mult decat neglijenta grava.
- 31.** In cazul in care **Clientul** nu a ordonat **Bancii** instructiuni speciale privind ordinele de plata si orice alte tipuri de transferuri de bani, **Banca** poate alege metoda de executare a operatiunii.
- 32.** Ordinele si instructiunile de orice tip prezentate **Bancii** de catre **Client** trebuie sa indice clar obiectul tranzactiei; orice modificari trebuie sa fie transmise de catre **Client** **Bancii** in mod expres anterior efectuarii tranzactiei.
- 33.** **Clientul** trebuie sa notifice **Bancii**, in fiecare caz in parte - in scris si separat fata de instructiunile standard - daca **Banca** trebuie sa acorde o atentie deosebita unei operatiuni datorita anumitor limite impuse tranzactiei.
- 34.** **Banca** poate sa prezinte si/sau sa faca sa fie prezentate la scadenta titluri si efecte de comert si/sau sa ceara sa fie protestate daca nu au fost platite, exceptand cazul in care s-au primit instructiuni contrare de la **Client**.

35. Banca va onora instrumentele de debit emise de **Client**/titlurile si efectele de comert platibile la ghiseele sale in functie de data depunerii la ghiseu/prezentarii la plata a instrumentelor de plata, de data scadentei si de disponibilul existent in cont la data prezentarii acestora la plata/la data platii. **Banca** va deconta in limita disponibilului existent in cont eventuale instrumente de debit prezentate la plata dupa expirarea termenului de prezentare, tinand cont doar in cazul cecului de o eventuala solicitare a **Clientului** cu privire la interzicerea platii dupa expirarea termenului de prezentare. Este responsabilitatea **Clientului** de a asigura in cont disponibilul necesar decontarii instrumentului de debit.

35.1. Banca nu isi asuma nici o responsabilitate privind forma, acuratetea sau validitatea, veridicitatea, legalitatea sau completarea corecta si integrala a documentelor prezentate **Bancii**, exceptand situatiile in care prin acorduri separate asemenea responsabilitate este asumata expres in scris de **Banca**.

36. Banca nu va executa operatiunile care au fost instructate prin documente a caror autenticitate este considerata indoielnica si/sau pe baza unor instrumente de debit/titluri si efecte de comert declarate pierdute/furate/distruse in legatura cu care i-au fost comunicate **Bancii** hotarari judecatoresti executorii. In caz de pierdere, sustragere sau distrugere a unui instrument de debit, **Clientul** posesor poate instiinta **Banca** despre aceasta si poate sa ceara anularea instrumentului printr-o cerere adresata presedintelui judecatoriei locului in care acesta este platibil. **Banca** nu va plati/primi un instrument de debit in legatura cu care i-a fost notificat oficial de catre **Client** in calitate de emitent/tragator faptul ca instrumentul a fost completat abuziv si apoi pus in circulatie, chiar daca acesta este prezentat de catre un posesor de buna-credinta.

37. Clientul este responsabil conform legii daca prin comportamentul sau conduita inadecvata a acestuia in afaceri a cauzat un prejudiciu (inclusiv de imagine) **Bancii**.

38. Banca nu va fi responsabila pentru:

- a) pierderile cauzate **Clientului** ca urmare a modului inadecvat de cooperare a **Clientului** cu **Banca**, incluzand, fara a se limita, nerespectarea prezentelor **Conditii Generale de Afaceri**;
- b) prejudicii cauzate **Clientului** de neexecutarea/executarea defectuoasa a unor tranzactii bancare, in cazul in care sunt cauzate de:
 - anumite imprejurari anormale si neprevazute, in afara controlului **Bancii**;
 - actiunile/inactiunile unui tert furnizor de servicii ale caror consecinte nu puteau fi evitate in pofida diligentei depuse de **Banca** in acest sens;
 - obligatia **Bancii** sau a altui prestator de servicii de plata de a respecta dispozitii legale aplicabile.

39. Daca Bancii i se solicita sa efectueze o plata in baza oricarui tip de instructiune de plata, **Banca** poate plati partii pe care o considera beneficiara, dupa examinarea atenta a documentelor prezentate de parte pentru identificarea sa.

39.1. Daca sunt prezentate **Bancii** documente emise intr-o limba straina pentru dovedirea identitatii sau imputernicirii de reprezentare, **Banca** va examina cu atentie daca acestea fac dovada suficienta.

In vederea examinarii acestor documente, precum si a oricaror alte documente prezentate **Bancii** intr-o limba straina, **Banca** va solicita **Clientului**, pe cheltuiala acestuia, traduceri legalizate in limba romana a documentelor prezentate. **Banca** va fi tinuta raspunzatoare numai pentru neglijenta grava.

39.2. Banca nu isi asuma raspunderea pentru intarzierile in executarea serviciilor cauzate de prezentarea de catre **Client** a unor documente in alta limba decat cea romana si fara traducere legalizata sau apostila, dupa caz, pe care **Clientul** este obligat sa o realizeze pe cheltuiala sa.

40. In lipsa unui acord contrar facut expres in scris, Banca nu isi asuma, in numele **Clientului** sau, obligatia de a presta servicii administrative de orice tip, altele decat cele mentionate in aceste **Conditii Generale de Afaceri** sau in contractele incheiate de **Banca** cu **Clientul**.

41. Banca nu va fi obligata sa informeze **Clientul** asupra vreunei pierderi ce ar putea aparea urmare modificarilor in cotelile pietei, a modificarii cursurilor, dobanzilor sau inflatiei asupra valorii si devalorizarii sumelor depozitate sau asupra oricaror fapte care ar putea prejudicia sau deteriora valoarea acestor sume si nici sa despagubeasca sub orice forma **Clientul** pentru deciziile sale in derularea afacerilor sale cu **Banca** sau pentru pierderile pe care le-ar putea suporta ca urmare a modificarii oricarei dintre conditiile initiale, in care a inteles sa intre in relatii de afaceri cu **Banca**.

42. Banca garanteaza executarea corespunzatoare si intr-o perioada de timp rezonabila a transferurilor de fonduri ordonate de **Client** si exprimate in moneda nationala (Lei) sau in valute agreate de **Banca**, cu conditia ca:

- ordinul de plata sa cuprinda date corecte si complete si sa fie autorizat in mod corespunzator (conform prevederilor Cap.IV);

- disponibilul din contul **Clientului** sa fie suficient pentru a permite efectuarea platii, inclusiv pentru plata comisionului aferent;
- plata sa nu fie oprita prin blocarea contului **Clientului** dispusa de o autoritate judecatoreasca sau de un organ de executare bugetara, competente sau de orice alt organ indrituit si
- plata sa fie in conformitate cu legislatia bancara in vigoare, precum si cu normele interne ale **Bancii**.

42.1. Clientul poate cere **Bancii** sa nu execute instructiunile anterioare privind efectuarea de plati in numele sau cu conditia ca:

- instructiunile sa nu fi fost deja executate de catre **Banca**;
- plata respectiva sa nu fi fost garantata de **Banca**;
- **Banca** sa nu fi confirmat deja plata catre o alta terta parte si
- instructiunile sa nu se refere la instrumente de debit platibile in lei cu decontare nationala.

42.2. Executarea ordinelor de plata la sau pana la o anumita data trebuie sa fie acceptata in mod expres de catre **Banca**.

42.3. Clientul are obligatia sa cunoasca, sa respecte si sa aplice prevederile legale si reglementarile aplicabile cecului, cambiei si biletului la ordin.

42.4. Clientul poate face trageri din **Contul Curent** pe baza de formulare de retragere/depunere eliberate de **Banca**, in limita soldului disponibil.

42.5. Banca nu raspunde de consecintele nedecontarii cecului/biletului la ordin/cambiei ca urmare a unor date eronate inscrise de **Client** pe instrument sau a lipsei disponibilului din cont la data scadentei/platii.

In cazul producerii unor incidente de plata majore cu cecuri, **Clientul** va fi declarat in Interdictie Bancara de a emite cecuri pe o perioada de un an de zile de la producerea acestora.

Banca nu elibereaza formulare de cec barat **Clientului** aflat in interdictie bancara si isi rezerva dreptul de a nu elibera/de a elibera un numar limitat de formulare de instrumente de debit, in functie de vechimea si istoricul **Clientului** in relatia cu **Banca**.

In toate cazurile in care **Clientul** emite instrumente de debit, acesta are obligatia sa asigure disponibilul necesar in cont in ziua emiterii/scadentei respectivelor instrumente de debit (ziua emiterii in cazul cecului, respectiv a scadentei/prezentarii la plata in cazul cambiei si biletului la ordin platibile la scadenta/la vedere) pana la ora limita stabilita de **Banca** pentru aceste instrumente, conform orarului comunicat la ghiseele sale.

Pentru cecuri emise fara autorizarea trasului, cecuri emise cu o data falsa ori refuzate la plata din lipsa totala sau partiala de disponibil, etc., **Clientul** suporta sanctiuni civile sau penale conform legii. **Clientul** nu va elibera cecuri postdatate catre partenerii de afaceri, cu titlu de garantie pentru credite comerciale.

42.6. In cazul in care **Clientul** a produs incidente de plata cu instrumente de debit (cecuri, cambii, bilete la ordin), **Banca** are obligatia declararii la CIP a acestor incidente. De asemenea, in cazul producerii unor incidente de plata majore cu cecuri, **Clientul** are obligatia restituirii fara intarziere a filelor de cec aflate in posesia sa si/sau a **Mandatarilor** sai, ridicate de la **Banca**, in caz contrar **Banca** nu raspunde de consecintele nedecontarii filelor cec nereturnate **Bancii**, prezentate ulterior la plata.

42.7. Clientul are obligatia sa restituie **Bancii** filele de cec, biletele la ordin si cambiile necomplete sau gresit completeate sau neutilizate eliberate de **Banca** si aflate in posesia sa, atat in cazul inchiderii contului din initiativa **Bancii**, cat si in cazul lichidarii contului la solicitarea **Clientului**.

Pentru instrumentele de debit emise/completeate de **Client** in favoarea partenerilor sai, neprezentate la plata pana la data inchiderii/lichidarii contului, este responsabilitatea **Clientului** de a-si informa partenerii cu privire la acest fapt, tinand cont ca dupa inchiderea/lichidarea contului **Banca** nu va mai onora plata instrumentelor de debit primite la plata.

42.8. Depunerea la ghiseul **Bancii** a filelor de cec barat in vederea incasarii nu se va face mai devreme de data emiterii filelor respective.

42.9. Clientul trebuie sa prezinte la **Banca** instrumentele de debit insotite de borderouri de incasare, tinand cont de circuitele de decontare si de incadrarea in termenele legale de prezentare, asigurandu-se ca nu se expune pierderii dreptului de regres si protest. De asemenea, trebuie sa se asigure de completarea corecta si completa a instrumentelor de debit cu mentiunile obligatorii conform reglementarilor legale in vigoare.

42.10. Orice intelegeri referitoare la prezentarea/decontarea unui instrument de debit vor fi realizate de catre **Client** cu partenerii sai de afaceri anterior depunerii la ghiseul **Bancii** in vederea incasarii, tinand cont ca dupa transmiterea instrumentului in sistemul de compensare, nu mai poate fi efectuata retragerea din circuitul de incasare.

Garantarea Depozitelor

43. CEC BANK S.A. este participanta la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare.

43.1. Cu privire la garantarea depozitelor, in conformitate cu prevederile Legii nr. 311/2015, va facem cunoscut urmatoarele:

a) **Depozit** reprezinta orice sold creditor, inclusiv dobanda datorata, rezultata din fonduri aflate intr-un cont sau din situatii tranzitorii derivand din operatiuni bancare curente cum ar fi: depozit la termen, cont curent, cont de economii, cont de card, cont comun, conturi de garantii gestionar, terte persoane desemnate de executorii judecatoresti in cazul conturilor de consemnare. In Romania, depozitele la bancile romanesti sunt garantate de schemele de garantare aprobate de Banca Nationala a Romaniei. In prezent, Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare (FGDB) este singura schema de garantare oficial recunoscuta pe teritoriul Romaniei.

b) **Depozit eligibil** reprezinta depozitul garantat de Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare. Din punct de vedere al incadrarii, cu exceptia celor prevazute la Lista depozitelor excluse de la garantare, toate depozitele sunt considerate eligibile, inclusiv depozitele colaterale, garantiile gestionarilor, conturile escrow, conturile de consemnari. Nu se efectueaza nici o plata pana cand sumele nu devin eligibile la initiativa titularului. Pentru efectuarea platilor de compensatii trebuie sa fie identificat sau identificabil titularul in baza documentelor justificative. De asemenea, depozitele trebuie sa fie libere de sarcini.

c) **Depozit acoperit de FGDB** reprezinta partea din depozitul eligibil care nu depaseste plafonul echivalent cu 100.000 EUR si este prevazut de lege.

d) **Plafonul de acoperire** reprezinta suma maxima garantata in cazul in care banca la care este constituit depozitul intra in faliment. Valoarea lui este de 100.000 EUR, echivalent in lei, per deponent, per banca, atat pentru persoane fizice cat si pentru persoanele juridice. Plafonul are aceeasi valoare in toate tarile membre ale Uniunii Europene.

e) **Echivalentul in lei al plafonului de acoperire** si, respectiv, al sumelor in valuta care se iau in considerare la determinarea compensatiilor se calculeaza prin utilizarea cursurilor de schimb valutar pentru valutele respective, comunicate de Banca Nationala a Romaniei in data la care depozitele au devenit indisponibile.

f) **Plafonul minim** al compensatiei platite de FGDB pentru conturile inactivate este zero lei.

g) **Depozit indisponibil** reprezinta depozitul datorat si exigibil, care nu a fost onorat de o institutie de credit pana la data deschiderii procedurii falimentului institutiei de credit.

h) **Schema de garantare a depozitelor** – schema statutară de garantare a depozitelor, constituita in baza legii, precum si schema contractuala de garantare a depozitelor si sistemul institutional de protectie, recunoscut/a oficial ca schema de garantare a depozitelor.

i) **Compensatia** – Suma de bani pe care FGDB o plateste fiecarui deponent pentru depozitele acoperite care au devenit indisponibile, indiferent de numarul acestora, in limita plafonului de acoperire. Compensatia se plateste in lei, indiferent de moneda de constituire a depozitelor.

43.2. Depozitele detinute de persoane fizice sau juridice la **Banca** sunt garantate prin lege de catre Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare in limita plafonului de 100.000 EUR, in echivalent lei.

43.3. Clientul persoana fizica are cunostinta ca sumele depuse la **Banca**, provenite din fondurile mentionate la pct. **43.4**, beneficiaza de compensatie peste plafonul de garantare stabilit, pentru o perioada de 12 luni. Pentru a beneficia de aceasta compensatie peste plafonul de garantare, **Clientul** se obliga sa comunice in scris si sa prezinte documente justificative **Bancii**, astfel incat **Banca** sa poata evidentia, gestiona si raporta corespunzator legislatiei aplicabile sumele acoperite peste plafonul de garantare.

43.4. Depozitele constituite de persoane fizice rezultand din:

a) *tranzactii imobiliare referitoare la bunuri imobile cu destinatie locative;*

b) *evenimentul pensionarii, disponibilizarii, din situatia de invaliditate sau deces al deponentului;*

c) *incasarea unor indemnizatii de asigurare sau a unor compensatii pentru daune rezultate din infractiuni sau pentru condamnari pe nedrept,*

sunt acoperite peste echivalentul in lei al sumei de 100.000 EUR, pentru o perioada de 12 luni de la data la care suma a fost creditata in cont la **Banca** sau de la data la care depozitele pot fi transferate legal la o alta institutie de credit. Nivelul garantarii peste plafonul de garantare este stabilit si reconsiderat periodic, pe baza evolutiei indicatorilor statistici relevanti, de catre Banca Nationala a Romaniei si este publicat pe site-ul sau oficial.

Incadrarea sumelor in cele trei categorii mentionate mai sus, se face pe baza documentelor justificative prezentate de catre client **Bancii**.

43.5. Documente justificative pentru solduri temporare ridicate ale persoanelor fizice care beneficiaza de un nivel de garantie peste plafonul de garantare – exemple: contract de vanzare-cumparare, polita de asigurare, hotarare judecatoreasca definitiva, decizia de pensionare, decizia de plati compensatorii acordate de angajator salariatilor afectati de restructurarea societatii, etc.

43.6. Clientul declara ca i s-a adus la cunostinta ca toate sumele existente in conturile deschise la **Banca** sunt/nu sunt garantate de Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare, in limitele si in conformitate cu legislatia in vigoare.

43.7. Clientul declara ca i s-a adus la cunostinta faptul ca datoriile pe care le are fata de **Banca** sunt luate in considerare la calcularea compensatiei cuvenite in conditiile legii in vigoare. **Banca** afiseaza la toate sediile sale, informatiile referitoare la garantarea depozitelor de catre Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare si lista depozitelor excluse de la garantare.

43.8. La incheierea contractelor la distanta (prin telefon), **Clientul** va transmite confirmarea inclusiv prin e-mail cu textul: "Am luat cunostinta si ma voi conforma".

43.9. In cazul in care depozitele la o institutie de credit participante la Fond devin indisponibile, Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare va asigura plata compensatiilor, in limita plafonului de garantare.

43.10. Nivelul compensatiei se calculeaza astfel: din suma tuturor depozitelor garantate pe care o persoana le detine la respectiva institutie de credit (la momentul in care acestea au devenit indisponibile) se scade valoarea totala a datoriilor exigibile pe care le are pana la acea data catre institutia de credit.

43.11. Termenul de incepere a platii compensatiilor este de 7 de zile lucratoare de la data cand depozitele au devenit indisponibile.

43.12. Clientul se obliga sa prezinte **Bancii** orice hotarari judecatoresti definitive de condamnare pentru infractiunea de spalare a banilor, potrivit legislatiei in domeniul prevenirii si combaterii spalarii banilor si finantarii terorismului, in scopul aplicarii de catre **Banca** a prevederilor Legii nr. 311/2015.

Extrase de cont

44. Banca emite extrase de cont **Clientului** cel putin o data pe luna. Pentru fiecare si toate debitarile/creditarile efectuate in conturile **Clientului**, **Banca** va pune la dispozitia acestuia extrase de cont insotite, dupa caz, de documente justificative. Eliberarea extraselor se va face la sediul **Bancii**, sau prin alte mijloace, conform celor convenite in prealabil, printr-o conventie scrisa sau prin cererea de deschidere de cont. **Banca** poate elibera duplicate ale extraselor de cont, la cererea **Clientului** si pe cheltuala lui.

44.1. Banca va notifica **Clientului**, fara intarziere, daca a constatat faptul ca a intervenit o eroare intr-o confirmare, extras de cont, nota sau orice alta informare a **Clientului**. **Clientul** va trebui sa examineze orice comunicare trimisa de catre **Banca** imediat dupa primire. **Clientul** trebuie sa verifice, de asemenea, daca ordinele date de acesta sau in numele sau au fost corect executate de catre **Banca**.

44.2. Banca poate storna o operatiune efectuata din eroare in contul **Clientului**, chiar daca aceasta este sesizata de **Banca**, de agentul platitor sau de adevaratul beneficiar, fara a fi necesara instiintarea sau obtinerea acordului prealabil de la **Client**. **Banca** va efectua corectia (indiferent de sursa sumelor creditate din eroare) prin debitarea contului cu suma respectiva. Stornarea efectuata va fi reflectata in extrasul de cont.

45. Clientul trebuie sa verifice corectitudinea extraselor de cont, precum si a altor documente emise de **Banca**.

45.1. Obiectiunile cu privire la acestea trebuie sa fie comunicate **Bancii** in termen de 10 zile de la data transmiterii catre **Client**, sau in termenele stipulate in documente specifice care guverneaza produsele bancare si au caracter de contract intre parti (**Banca – Client**). Neformularea obiectiilor in termenul de mai sus va fi considerata ca acceptare irevocabila a **Clientului**.

45.2. Clientul trebuie sa notifice **Banca** fara intarziere despre neprimirea extraselor sau a altor documente tranzactionale precum si despre sumele necuvenite si de care **Clientul** nu poate dispune, acesta avand obligatia sa le restituie imediat **Bancii**.

45.3. In cazul in care un cont al **Clientului** este creditat din eroare cu o suma, acesta nu va avea dreptul sa retraga, sa transfere ori sa utilizeze in orice fel suma respectiva. **Clientul** va notifica **Banca** indata ce a luat la cunostinta de orice fel de astfel de creditare, iar **Banca** va avea dreptul sa debiteze contul respectiv cu suma creditata incorect. In cazul in care se incalca aceste obligatii, **Clientul** va rambursa de indata **Bancii** suma respectiva, precum si orice sume platite de **Banca** altor banci sau **Clienti** ca urmare a intarzierii rambursarii de catre **Client** a sumelor necuvenite.

Serviciul de schimbare a conturilor

46. Serviciul de schimbare a conturilor este un serviciu ce permite **Clientului** la cererea sa, transferul de la un Prestator de servicii de plata la altul:

- a) fie al informatiilor referitoare la toate sau la unele dintre ordinele de plata programate pentru transferuri de credit, debitarile directe recurente si incasarile prin transferuri de credit recurente, executate intr-un **Cont Curent**;
- b) fie al soldului pozitiv al contului de plati dintr-un cont de plati intr-altul;
- c) fie a ambelor prevederi de la lit.a) si b) cu sau fara inchiderea vechiului cont;

47. Serviciul de schimbare de conturi se poate realiza doar intre conturi de plati detinute in aceeasi moneda.

48. Banca poate avea calitatea de Prestator de servicii de plata destinat (Banca noua) sau de Prestator de servicii de plata care efectueaza transferul (Banca anterioara).

49. In situatia in care **Banca** are calitatea de Prestator de servicii de plata destinat (Banca noua), aceasta furnizeaza serviciul de schimbare a conturilor la primirea din partea **Clientului** a Autorizarii, completata si semnata.

Facilitatea deschiderii transfrontaliere de conturi pentru Clienti

50. In situatia in care **Clientul** informeaza **Banca**, ca doreste sa deschida un cont de plati la un Prestator de servicii de plata aflat intr-un alt stat membru la Uniunii Europene, **Banca** efectueaza urmatoarele tipuri de asistenta, dupa caz:
- furnizeaza gratuit **Clientului** o lista a tuturor ordinelor de plata programate pentru transferurile de credit active la momentul respectiv si mandatele de debitare directa generate de catre debitor, in cazul in care acestea sunt disponibile, si informatiile disponibile privind incasarile recurente prin transfer de credit si debitarile directe initiale de catre creditor executate in contul de plati al **Clientului** in ultimele 13 luni;
 - transfera eventualul sold pozitiv ramas in contul de plati detinut de **Client** catre contul de plati deschis sau detinut de **Client** la noul Prestator de servicii de plata, cu conditia ca solicitarea sa includa informatii complete care sa permita identificarea noului Prestator de servicii de plata si a contului de plati al **Clientului**;
 - inchide contul de plati detinut de **Client**.

IV. PREVEDERI PRIVIND SERVICIILE DE PLATA

- Articolele din cadrul prezentelor **Conditii Generale de Afaceri** se completeaza cu prevederile prezentei sectiuni, in scopul implementarii legislatiei europene si nationale privind serviciile de plata.
- Prevederile legale in vigoare privind serviciile de plata se aplica exclusiv pentru urmatoarele tipuri de operatiuni:
 - operatiunilor de plata in moneda unui stat membru in cazul in care atat prestatorul de servicii de plata al platitorului, cat si prestatorul de servicii de plata al beneficiarului platii sunt situati intr-un stat membru sau in cazul in care unicul prestator de servicii de plata implicat in operatiunea de plata este situat in Uniunea Europeana sau in Spatiul Economic European;
 - operatiunilor de plata intr-o moneda care nu este moneda unui stat membru in cazul in care atat prestatorul de servicii de plata al platitorului, cat si prestatorul de servicii de plata al beneficiarului platii sunt situati intr-un stat membru sau in cazul in care unicul prestator de servicii de plata implicat in operatiune este situat intr-un stat membru, in legatura cu partile din operatiunea de plata care sunt efectuate intr-un stat membru;
 - operatiunilor de plata in toate monedele in situatia in care doar unul dintre prestatorii de servicii de plata este situat intr-un stat membru, in ceea ce priveste partile din operatiunea de plata care sunt efectuate intr-un stat membru.
- Prevederile mentionate in prezenta sectiune se aplica tranzactiilor efectuate exclusiv in baza contractului-cadru. Cu cel putin 15 zile inainte ca un **Client** sa devina parte a contractului-cadru sau la o oferta a Bancii, **Banca** furnizeaza **Clientului** informatiile si conditiile specificate in reglementarile legale privind serviciile de plata. In situatia in care, la solicitarea **Clientului**, a fost incheiat un contract-cadru printr-un mijloc de comunicare la distanta ce nu a permis **Bancii** sa respecte perioada respectiva, **Banca** va indeplini obligatiile ce-i revin imediat dupa incheierea contractului-cadru.
 - Fiecare modificare a contractului-cadru, dar si informatiile si conditiile amintite vor fi propuse (prin furnizarea unui exemplar al propunerii de contract-cadru complet, sau prin transmiterea lor pe suport de hartie sau pe alt suport durabil, intr-un limbaj usor de inteles, intr-o forma clara, completa si precisa, in limba romana) cu cel putin 2 luni inainte de data propusa pentru aplicarea acestora.
 - Clientul** poate fie sa accepte, fie sa respinga modificarile inaintea datei propuse pentru intrarea lor in vigoare. Se considera ca acesta a acceptat modificarile conditiilor contractuale, cu exceptia cazului in care, inainte de data propusa pentru intrarea lor in vigoare, notifica **Bancii** ca nu le accepta. **Clientul** are dreptul de a notifica in scris refuzul de acceptare a modificarilor, prin depunerea unei notificari/adrese, de regula la orice unitate sau la unitatea mentionata in anuntul de notificare a modificarilor propuse. In acest caz, **Clientul** are dreptul sa denunte unilateral contractul-cadru fara costuri, cu efect de la data la care s-ar fi aplicat modificarile.
- Perioada minima de 15 zile, in care **Banca** informeaza potentialul **Client** cu privire la continutul contractului-cadru, poate fi reduca cu acordul expres al acestuia, acord care poate fi exprimat inclusiv prin semnarea contractului respectiv.
- In vederea executarii unei instructiuni de plata, **Clientul** trebuie sa furnizeze **Bancii** cel putin urmatoarele informatii:
 - informatii cu privire la platitor:
 - numele complet al platitorului;
 - numarul de cont de plati. In cazul transferurilor care nu se efectueaza din sau catre un cont de plati, acesta poate fi inlocuit cu un cod unic de identificare a tranzactiei;
 - adresa completa a platitorului (adresa poate fi inlocuita cu data si locul nasterii, sau numarul de identificare al **Clientului** sau numarul documentului personal oficial). Informatia este obligatorie numai in cazul platilor in afara UE/EEA;

- b) informatii cu privire la beneficiar:
 - numele beneficiarului;
 - numarul de cont de plati. In cazul transferurilor care nu se efectueaza din sau catre un cont de plati, acesta poate fi inlocuit cu un cod unic de identificare a tranzactiei;
- c) numarul si data ordinului de plata;
- d) suma si felul valutei;
- e) obiectul platii, de regula, se defineste cu numarul facturii sau numarul contractului, in cazul unei persoane juridice, sau motivului platii in cazul unei persoane fizice;
- f) informatii cu privire la banca beneficiarului (numai in cazul platilor in afara UE/EEA):
 - numele bancii;
 - codul SWIFT sau codul ABA (informatia este obligatorie numai in cazul platilor in afara UE/EEA).

5.1. Clientul este responsabil de furnizarea corecta a informatiilor inscrise in instrumentul de plata. Instructiunea de plata este considerata ca fiind corect executata, daca a fost procesata conform informatiilor mentionate in instrumentul de plata.

5.2. Pentru transferurile de fonduri primite in format SEPA nu se pot efectua investigatii, astfel incat in cazul in care instructiunea de plata nu cuprinde si informatia privind numele ordonatorului, acestea se vor returna impreuna cu un mesaj de avertizare adresat bancii ordonatorului.

5.3. Banca va avea in vedere monitorizarea transferurilor de fonduri si solicitarea de informatii lipsa in timp real, inainte de creditarea contului beneficiarului in vederea aplicarii prevederilor legale pe aria AML.

6. Pentru autorizarea efectuarii/executarii unei/unor operatiuni de plata, **Clientul** isi poate exprima consimtamantul prin urmatoarele modalitati:

- prin depunerea ordinului de plata completat corect si semnat de **Client**, la ghiseele **Bancii**;
- prin introducerea Codului de Raspuns generat de Digipass/Token card/aplicatia eToken CEC Bank sau, in cazul TeleCEC, prin comunicarea acestuia in cadrul convorbirii telefonice purtata cu un telebanker;
- prin introducerea Codului PIN de autentificare in platforma de Mobile Banking, cu exceptia transferurilor intre conturile proprii, a constituirilor si lichidarilor de depozite si a schimburilor valutare;
- prin introducerea/trecerea cardului in/prin cititorul terminalului EPOS, cu sau fara introducerea PIN-ului si/sau semnarea chitantei (conform solicitarii terminalului si/sau rezultatului analizei de risc a **Bancii**/parametrilor solicitati de **Client**), pentru tranzactiile efectuate prin utilizarea cardului in mediul fizic;
- prin apropierea cardului cu tehnologie contactless de un EPOS dotat cu tehnologie contactless, cu sau fara introducerea PIN-ului (conform solicitarii terminalului);
- prin semnarea unui mandat de Debitare Directa (MDD);
- prin semnarea unui Contract de Mandat - plata prin STANDING ORDER;
- prin autentificare stricta a **Clientului** cu utilizarea suplimentara a inca unui factor de autentificare in plus fata de parola dinamica unica primita printr-un mesaj text (SMS), in cazul tranzactiilor prin card efectuate la comerciantii online de tip e-commerce;
- prin utilizarea unei parole 3D Secure dinamice unice, care va fi transmisa **Clientului** de catre **Banca** printr-un mesaj text (SMS) pe numarul de telefon mobil declarat de catre **Client**, in cazul tranzactiilor prin card efectuate la comerciantii online de tip e-commerce inrolati in sistemul 3D Secure;
- prin introducerea datelor de pe plasticul card, in cazul tranzactiilor de tip e-commerce la comerciantii online neinrolati in sistemul 3D Secure;
- prin intermediul tertilor prestatori de servicii de initiere a platii autorizati carora le este permis, in conditiile prevazute de lege, sa se bazeze pe procedurile de autentificare ale **Bancii**, cand presteaza servicii de plata pentru **Clientii Bancii**;
- prin incadrarea in profilul de risc la exceptii, in cazul tranzactiilor de tip e-commerce la comerciantii online de mica valoare si pentru care se intrunesc criteriile specifice.

7. O operatiune de plata este considerata autorizata daca respectivul **Client** si-a exprimat consimtamantul pentru executarea sa, conform celor mentionate mai sus.

7.1. Banca nu are niciun fel de raspundere in legatura cu consecintele care pot sa apara ca urmare a:

- folosirii frauduloase sau abuzive a semnatuurilor sau a elementelor de securitate personalizate;
- nerespectarii modalitatilor de autorizare a operatiunilor de plata asa cum au fost ele agreeate prin **Conditiiile Generale de Afaceri**.

8. Termenul maxim de executare a unei plati variaza in functie de ora primirii instrumentului de plata de catre **Banca**, respectiv de ora postarii in aplicatia CEOnline/CEC Bank Mobile Banking/TeleCEC si orele limita de autorizare.

9. Clientul isi poate retrage consimtamantul numai in cazul mandatelor de debitare directa, in conformitate cu prevederile prezentului document, retragerea consimtamantului fiind aplicabila operatiunilor de plata viitoare.

CEC BANK S.A. • Calea Victoriei nr. 13, Sector 3, București, 030022 • www.cec.ro • Telverde: 0 800 800 848 • Tel: +4 021 311 11 19
 Fax: +4 021 312 54 25 • Capital social 2.290.661.600 lei • Reg. bancar R.B.-PJR-40-046/17.09.1999 • Reg. com. J40/155/13.01.1997
 CIF: RO361897 • IBAN: RO38CECEB00003RON0000001

Consimtamantul exprimat pentru executarea unei operatiuni de plata poate fi retras in orice moment, dar nu mai tarziu de momentul irevocabilitatii, care este momentul efectuarii platii de catre **Banca**.

10. Clientul poate revoca plata numai pentru ordinele de plata interbancare in lei, depuse dupa ora limita. Revocarea nu poate fi efectuata in cazul operatiunilor efectuate prin card.

10.1. Cu privire la tranzactiile de tip R din schemele SEPA Direct Debit (Reject, Return, Refund):

- **Clientul** are posibilitatea, inainte de decontarea tranzactiei, sa initieze un refuz, solicitand **Bancii** sa nu plateasca un SDD. Solicitarea poate fi pusa in aplicare de **Banca**, dupa caz, inainte de decontarea interbancara a tranzactiei, generand astfel o Respingere (Reject) sau dupa decontarea interbancara a tranzactiei, generand in acest fel o Returnare (Return).
- Termenul in care se poate initia o solicitare de return a unui SDD este in cinci zile lucratoare interbancare dupa data decontarii SDD in cazul schemei de baza, respectiv in doua zile lucratoare interbancare in cazul schemei B2B.
- **Clientul** are dreptul sa obtina un refund (restituire) a unui SDD printr-o solicitare adresata **Bancii** in timpul unei perioade de 8 saptamani dupa debitarea contului sau (aplicabil numai in cadrul schemei de baza). In cadrul schemei B2B, **Clientul** nu este indreptatit sa obtina o restituire/refund a unui SDD.
- Restituirile (refunds) sunt solicitari ale Debitorului pentru rambursarea unui debit direct sub termenii conveniti intre **Banca** si **Client**. O solicitare de refund este disponibila pentru plati de debit direct autorizate dar si neautorizate, in conformitate cu regulile SENT si trebuie trimisa Bancii Debitorului dupa decontare in perioada specificata in reguli.
- Acolo unde Debitorul are dreptul la o Restituire (Refund) in baza Setului de Reguli, Banca Debitorului trebuie sa restituie banii Debitorului.
- In cazul unei tranzactii neautorizate, cererea de Refund trebuie prezentata de **Client** in decurs de 13 luni de la data debitului.
- Reversarile (Reversals) sunt initiale de catre Creditor dupa decontarea SDD atunci cand acesta observa ca instructiunile nu ar fi trebuit prezentate la plata (incasate din greseala, duplicate, etc). Termenul limita pentru transmiterea mesajelor de reversal este de 5 zile de la data decontarii SDD respectiv.

11. Dupa limitele de timp, ordinele de plata pot fi revocate numai in cazul in care **Clientul** si **Banca** convin astfel, dar nu mai tarziu de sfarsitul zilei lucratoare care precede ziua convenita pentru executarea ordinului de plata:

- a) in cazul unei debitari directe, pentru revocarea ordinului de plata pana la sfarsitul zilei lucratoare care precede ziua convenita pentru debitarea fondurilor este necesar si acordul beneficiarului platii. In acest caz **Banca** poate percepe un pret de revocare;
- b) in cazul in care instructiunea de plata este initiata de un prestator de servicii de initiere a platii in urma consimtamantului exprimat de catre **Client**, doar atunci cand **Clientul** si **Banca** convin astfel;
- c) in cazul in care instructiunea de plata a fost initiata de catre beneficiar sau prin intermediul acestuia in urma consimtamantului exprimat de catre **Client**, doar atunci cand **Clientul**, prestatorul de servicii de plata al Beneficiarului si Beneficiarul au convenit astfel.

12. Banca primeste instructiuni de plata pe suport hartie si/sau prin intermediul unor convorbiri telefonice, atat pentru persoane fizice cat si pentru persoane juridice, numai in timpul zilelor de lucru cu **Clientii**, conform informatiilor afisate la unitatile teritoriale ale **Bancii**.

Ordinele de plata/dispozitiile de transfer pe suport hartie acceptate la ghiseele **Bancii** sunt formularele tipizate puse la dispozitie de catre **Banca** sau formularele electronice descarcate, completate si printate de pe site-ul **Bancii**.

In cazul operatiunilor initiale prin intermediul aplicatiei CEOnline/CEC Bank Mobile Banking/TeleCEC termenele limita de procesare pentru operatiunile transmise catre **Banca** sunt cele comunicate clientilor prin intermediul aplicatiilor in cauza, pe site-ul Bancii, precum si afisate la unitatile teritoriale ale Bancii.

In cazul operatiunilor initiale prin intermediul aplicatiei CEOnline/TeleCEC, zilele lucratoare sunt de luni pana vineri, mai putin sarbatorile legale sau zilele declarate oficial nebancale.

In cazul operatiunilor initiale pe suport hartie si prin intermediul aplicatiei CEC Bank Mobile Banking, debitarea conturilor din care **Clientii** initiaza plati interbancare se face la momentul receptionarii instructiunii de catre sistemele **Bancii**.

13. Instructiunile de plata primite de **Banca** pana la Ora limita vor fi efectuate conform Termenului de executare prevazut. Orice instructiune depusa la **Banca** dupa Ora limita se considera primita in ziua lucratoare urmatoare.

14. La momentul depunerii unei instructiuni la **Banca**, referinta alocata pentru respectiva instructiune este formata din urmatoarele campuri (care pot fi regasite pe instrument): numar instrument/ Suma/ Valuta/ data si ora primire.

- 15. Clientul** are dreptul de a solicita informatii asupra costului total aferent unei tranzactii. **Banca** pune la dispozitia **Clientului** costurile aferente tranzactiilor efectuate, defalcate daca este cazul, in Tariful de comisioane si speze, disponibil in unitati si pe site-ul www.cec.ro, pe site-ul dedicat serviciului de Internet Banking "CEOnline" <https://www.ceconline.ro>, precum si informatiile referitoare la optiunea de comisioane pentru platile in valuta (cum sunt descrise in contractul-cadru).
- 16.** In cazul operatiunilor de schimb valutar aferent tranzactiilor efectuate prin **Contul curent**, cursul de schimb valutar de referinta este cursul afisat in Unitati si pe site-ul **Bancii** (www.cec.ro). De asemenea, rata de schimb valutar este postata si in pagina CEOnline, precum si in aplicatia CEC Bank Mobile Banking, la meniul specific acestor tipuri de operatiuni.
- 17. Banca** poate modifica rata dobanzii, comisioanele, spezele si abonamentele la serviciile oferite de **Banca**, fara nici o notificare, in urmatoarele situatii:
- modificarea are la baza rata dobanzii de referinta (un indice de referinta) sau un curs de schimb de referinta;
 - modificarile sunt mai avantajoase pentru **Client**.
- 17.1.** Informatiile vor fi disponibile pe site-ul **Bancii** (www.cec.ro) si in Unitati, ori de cate ori o astfel de modificare este aplicata.
- 18.** In vederea transmiterii informatiilor sau notificarilor catre **Client**, **Banca** pune la dispozitia acestuia urmatoarele mijloace de comunicare:
- afisare in Unitati;
 - afisare pe site-ul web;
 - scrisoare simpla, fara confirmare de primire.
- 18.1. Clientul** poate selecta una sau mai multe metode de comunicare, **Banca** fiind responsabila exclusiv pentru transmiterea pe acest/aceste canal/canale de comunicare. **Clientul** nu va tine responsabila **Banca** cu privire la primirea informatiilor. Orice comunicare sau document va fi pus la dispozitie numai in limba romana.
- 19.** Pe parcursul derularii contractului, **Clientul** are dreptul sa primeasca, la cerere, clauzele contractului-cadru, precum si informatiile si conditiile acestuia, conform prevederilor legale. Acestea vor fi puse la dispozitia **Clientului** pe suport hartie sau pe orice alt suport durabil, prezentele **Conditii Generale de Afaceri** fiind de asemenea disponibile, conform prevederilor Cap.I, si pe site-ul **Bancii** (www.cec.ro).
- 20.** In cazul in care beneficiarul platii sau prestatorul de servicii de plata al beneficiarului platii nu accepta autentificarea stricta a **Clientilor**, acesta ramburseaza prejudiciul financiar cauzat **Bancii**.
- 20.1. Clientul** suporta toate pierderile legate de orice operatiune de plata neautorizata daca aceste pierderi au fost cauzate de **Client** in urma fraudei sau a nerespectarii, intentionate sau din neglijenta grava, a uneia sau a mai multor obligatii care ii revin.
- 20.2. Clientul** suporta pierderi in valoare de cel mult 30 EUR sau echivalentul in lei la data efectuarii tranzactiei neautorizate, in una dintre urmatoarele situatii:
- nu a actionat in mod fraudulos;
 - nu si-a incalcat, cu intentie, obligatiile ce ii revin.
- 20.3.** Evaluarea raspunderii **Clientului** se face tinand cont, in special, de natura elementelor de securitate personalizate ale instrumentului de plata si de situatiile in care acesta a fost pierdut, furat sau folosit fara drept.
- 20.4.** In cazul in care **Clientul** nu a actionat in mod fraudulos, acesta nu suporta nicio consecinta financiara care rezulta din utilizarea unui instrument de plata pierdut, furat sau folosit fara drept in oricare din urmatoarele situatii:
- a) pierderea, furtul sau folosirea fara drept a unui instrument de plata nu a putut fi detectata de catre **Client** inaintea efectuarii unei plati;
 - b) pierderea a fost cauzata de o actiune sau de lipsa unei actiuni din partea **Bancii**;
 - c) dupa notificarea **Bancii**;
 - d) in cazul in care **Banca** nu solicita o autentificare stricta a **Clientilor**;
 - e) in cazul in care **Banca** nu pune la dispozitie mijloacele adecvate care sa permita notificarea in orice moment a unui instrument de plata pierdut, furat sau folosit fara drept.
- 21. Clientii** CEOnline si TeleCEC trebuie sa anunte furtul/pierderea dispozitivului digipass si/sau a token cardului, in cel mai scurt timp posibil, la serviciul "Call-Center", tel. 021.202.5050 si 0 800 800 848, serviciu operational 24 de ore din 24, 7 zile din 7 si sa notifice si in scris **Banca** cel mult in urmatoarea zi bancara prin formularul Notificare deteriorare/furt/pierdere/distrugere dispozitiv digipass. Pana la momentul comunicarii, **Clientul/detinatorul** instrumentului de plata cu acces la distanta este raspunzator pentru toate operatiunile initiale prin intermediul aplicatiei CEOnline si aplicatiei TeleCEC.

22. Utilizatorul aplicatiilor eToken CEC Bank si/sau CEC Bank Mobile Banking, in cazul inlocuirii terminalului mobil de tip smartphone cu pastrarea aceluiasi numar de telefon mobil, va apela Call Center-ul **Bancii** in vederea primirii unui nou cod de activare.
23. Utilizatorul aplicatiei eToken CEC Bank, in cazul furtului/pierderii/dezactivarii terminalului mobil de tip smartphone, respectiv utilizatorul aplicatiei CEC Bank Mobile Banking, in cazul furtului/pierderii terminalului/terminalelor mobil/e de tip smartphone sau tableta, va apela Call Center-ul **Bancii** si va confirma apelul telefonic printr-o notificare scrisa si semnata in original, depusa la orice agentie CEC BANK S.A., in termen de 24 de ore de la data apelului, urmand ca **Banca** sa blocheze accesul utilizatorului la instrumentul de plata electronica pana la remedierea situatiei.
In cel mai scurt timp, **Clientul** are obligatia sa se prezinte la orice sucursala/agentie CEC BANK S.A., pentru a completa, semna si depune in original formularul „Notificare furt/pierdere/dezactivare terminal mobil de tip smartphone”, respectiv „Notificare activare/dezactivare serviciu CEC Bank Mobile Banking” in vederea reactivarii pe acelasi numar de telefon, activarii pe un alt numar de telefon si dezactivarii serviciului pe vechiul numar de telefon.
Clientul va primi ulterior de la **Banca** un SMS cu codul de activare format din cele 2 grupuri de cate 8 cifre, cu exceptia cazului in care solicita dezactivarea serviciului.
24. In cazul clientilor persoane juridice care doresc rezilierea accesului unui autorizat al aplicatiei eToken CEC Bank, insa NU si rezilierea contractului, **Clientul** completeaza, semneaza si depune in original formularul “Notificare furt/pierdere/dezactivare terminal mobil de tip smartphone”.
25. In cazul clientilor persoane juridice care doresc rezilierea accesului unui autorizat al aplicatiei CEC Bank Mobile Banking, insa NU si rezilierea contractului, **Clientul** completeaza, semneaza si depune in original formularul “Cerere privind rezilierea contractului/accesului pentru utilizarea serviciului CEC Bank Mobile Banking la solicitarea clientului”.
26. **Clientii** CEC Bank Mobile Banking trebuie sa anunte furtul/pierderea telefonului mobil si/sau tabletei, in cel mai scurt timp posibil, la serviciul “Call-Center”, tel. 021.202.5050 si 0 800 800 848, serviciu operational 24 de ore din 24, 7 zile din 7 si sa notifice si in scris **Banca** cel mult in urmatoarea zi bancara prin formularul „Notificare activare/dezactivare serviciu CEC Bank Mobile Banking”. Pana la momentul comunicarii, **Clientul**/detinatorul instrumentului de plata cu acces la distanta este raspunzator pentru toate operatiunile initiale prin intermediul platformei de Mobile Banking.
27. **Clientul** poate notifica **Banca** privind o tranzactie neautorizata/incorect executata, prin completarea unei adrese si depunerea acesteia in sediul unitatii **Bancii** unde a fost depusa instructiunea de plata. **Clientul** are dreptul sa notifice **Bancii**, fara intarziere nejustificata, dar nu mai tarziu de 13 luni de la data debitarii, faptul ca a constatat o operatiune de plata neautorizata sau executata incorect.
- 27.1. 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:
- a) **Banca** trebuie sa demonstreze ca operatiunea de plata a fost autentificata, inregistrata corect, introdusa in conturi si nu a fost afectata de nicio defectiune tehnica ori de alte deficiente ale serviciilor prestate de **Banca**;
 - b) in cazul in care operatiunea de plata este initiata prin intermediul unui prestator de servicii de initiere a platii, acestuia din urma ii revine sarcina de a face dovada ca, in limitele competentei sale, operatiunea de plata a fost autentificata, inregistrata corect si nu a fost afectata de nicio defectiune tehnica sau de alte deficiente legate de serviciile de plata de care este responsabil;
 - c) folosirea in sine a unui instrument de plata care a fost inregistrat de **Banca**/de prestatorul de servicii de initiere a platii, nu este in mod necesar suficienta pentru a dovedi ca operatiunea de plata a fost autorizata de catre **Client** sau ca acesta a actionat in mod fraudulos ori ca nu a respectat, intentionat sau din neglijenta grava, una ori mai multe dintre obligatiile care ii revin.
- 27.2. Sarcina probei cu privire la fraudul sau neglijenta grava din partea **Clientului** revine **Bancii**/prestatorului de servicii de initiere a platii.
- 27.3. In cazul unei operatiuni de plata neautorizate, **Banca** are urmatoarele obligatii:
- a) ramburseaza **Clientului** suma aferenta operatiunii de plata neautorizate respective, imediat sau cel tarziu la sfarsitul urmatoarei zile lucratoare, dupa ce a constatat sau a fost notificat cu privire la operatiune, cu exceptia cazului in care are motive rezonabile sa suspecteze ca a fost comisa o fraudul si comunica aceste motive, in scris, autoritatii nationale competente;
 - b) readuce contul de plati debitat, in situatia in care s-ar fi aflat daca operatiunea de plata neautorizata nu s-ar fi efectuat, daca este cazul;
 - c) se asigura ca data valutei creditarii pentru contul de plati al **Clientului** nu este ulterioara datei la care suma a fost debitata.
- 27.4. In cazul in care operatiunea de plata este initiata prin intermediul unui prestator de servicii de initiere a platii, **Banca** are urmatoarele obligatii:

a) ramburseaza imediat sau cel tarziu la sfarsitul urmatoarei zile lucratoare valoarea operatiunii de plata neautorizate;

b) readuce contul de plati debitat la situatia in care s-ar fi aflat daca operatiunea de plata neautorizata nu ar fi avut loc, daca este cazul.

27.5. In cazul in care prestatorul de servicii de initiere a platii este raspunzator pentru operatiunea de plata neautorizata, acesta despagubeste imediat **Banca**, la cererea acesteia, pentru pierderile suferite sau sumele platite in urma rambursarii acordate **Cientului**, inclusiv contravaloarea operatiunii de plata neautorizate. Prestatorului de servicii de initiere a platii ii revine sarcina de a face dovada ca, in limitele competentei sale, operatiunea de plata a fost autentificata, inregistrata corect si nu a fost afectata de o defectiune tehnica sau de alte deficiente legate de serviciile de plata de care este responsabil.

28. Banca raspunde numai pentru executarea operatiunilor de plata in conformitate cu informatiile furnizate de **Cient**.

28.1. Banca este responsabila pentru executarea corecta a operatiunii de plata, cu exceptia cazului cand poate dovedi **Cientului** si, daca este cazul, prestatorului de servicii de plata al beneficiarului platii, ca acesta a primit suma care face obiectul operatiunii de plata. In acest caz prestatorul de servicii de plata al beneficiarului platii este tinut responsabil in fata beneficiarului platii pentru executarea corecta a operatiunii de plata.

28.2. Daca **Banca** este responsabila, aceasta ramburseaza, fara intarziere nejustificata, platitorului suma ce face obiectul operatiunii de plata neexecutate sau incorect executate si, daca este cazul, restabileste contul de plati debitat la starea in care s-ar fi aflat daca operatiunea de plata incorecta nu ar fi avut loc.

28.3. In situatia in care **Banca** este responsabila pentru o operatiune de incasare neexecutata sau incorect executata, aceasta pune imediat la dispozitia beneficiarului platii suma care face obiectul operatiunii de plata si, daca este cazul, crediteaza suma corespunzatoare in contul de plati al acestuia.

28.4. Banca depune, la cerere, eforturi imediate, indiferent de raspunderea sa, pentru a identifica si a urmari operatiunea de plata si pentru a-l notifica pe **Cient** cu privire la rezultate, in cazul unei operatiuni de plata neexecutate sau incorect executate.

29. Banca poate denunta unilateral contractul-cadru si are obligatia de a notifica **Cientul** cu cel putin 2 luni inainte de denuntarea acestuia. In cazul denuntarii, **Cientul** isi va executa toate obligatiile asumate, pana la data incetarii contractului.

30. Cientul poate denunta unilateral contractul-cadru si are obligatia de a notifica **Banca** cu cel putin 30 de zile calendaristice inaintea denuntarii acestuia. **Banca** poate decide sa renunte la acest termen si sa accepte imediat rezilierea unui contract-cadru. Denuntarea unilaterală de catre **Cient** a contractului-cadru se face in mod gratuit pentru **Cient**. In cazul in care **Cientul** solicita, prin intermediul canalului de mesagerie din aplicatia CEOnline, rezilierea contractului pentru utilizarea serviciului de Internet Banking, **Banca** va accepta solicitarea clientului si va proceda la rezilierea contractului si virarea in contul de venituri a sumei blocate pentru dispozitivul digipass.

31. Comisioanele percepute periodic pentru serviciile de plata sunt suportate de catre **Cient** proportional cu perioada care preceda incetarea contractului-cadru. In cazul in care comisioanele sunt platite in avans, acestea sunt rambursate proportional.

32. Contractele incheiate cu **Cientii** sunt intocmite si interpretate conform legii romane, fiind guvernate de aceasta. Orice neintelegere decurgand din contracte va fi solutionata de parti pe cale amiabila. In vederea solutionarii pe cale amiabila a eventualelor diferente si fara a se aduce atingere dreptului **Cientului** de a initia actiuni in justitie impotriva **Bancii**, **Cientul** poate apela la procedurile extrajudiciare de solutionare a diferendelor.

33. In cazul in care nu se va putea ajunge la un acord pe cale amiabila, litigiile vor fi solutionate de instanta de drept comun competenta, potrivit dreptului roman.

34. Inainte de executarea oricarei operatiuni de plata individuala initiata de **Cient**, **Banca** ofera, la cererea **Cientului** exprimata pentru aceasta operatiune specifica de plata, informatii explicite cu privire la:

- termenul maxim de executare;
- pretul ce trebuie suportat de catre **Cient**;
- defalcarea sumelor incluse in pret, unde este cazul.

35. Dupa ce suma unei operatiuni de plata individuala este debitata/creditata in contul **Cientului**, **Banca** pune la dispozitia acestuia, fara intarziere nejustificata, cel tarziu in ziua lucratoare ulterioara procesarii instructiunii, pe suport de hartie sau pe alt suport durabil, intr-un limbaj usor de inteles, intr-o forma clara, completa si precisa, in limba romana, urmatoarele informatii aferente operatiunilor debitate/creditate in contul **Cientului**:

- Referinta care permite **Clientului** identificarea operatiunii de plata;
- Codul IBAN al platitorului;
- Codul IBAN al beneficiarului si/ sau, dupa caz, codul SWIFT sau codul ABA – in cazul platilor in valuta;
- Beneficiarul sau, dupa caz, platitorul;
- Valoarea operatiunii in valuta in care a fost debitat/creditat contul;
- Moneda utilizata pentru ordinul de plata;
- Comisionul total, precum si, daca este cazul, defalcarea sumelor incluse in acesta;
- Dobanda suportata de **Client** (daca este cazul);
- Cursul de schimb (daca este cazul);
- Valoarea dupa efectuarea schimbului (daca este cazul);
- Data valutei debitarii/creditarii operatiunii.

36. Primul extras de cont aferent lunii anterioare se elibereaza **Clientului** o data pe luna, gratuit, in orice unitate a **Bancii**, incepand cu a doua zi lucratoare a lunii urmatoare, pe suport hartie sau in alta forma indicata expres de catre **Client** si/sau beneficiarul platii care sa permita **Clientului** sa stocheze si sa reproduca identic informatia nemodificata. Consumatorii pot renunta la acest drept numai printr-o solicitare expresa formulata in acest scop, cu indicarea altei modalitati gratuite de informare. Extrasele eliberate ulterior pentru aceeasi perioada se comisioneaza, conform tarifului in vigoare.

37. Banca poate percepe comisioane de investigare/notificare refuz executare numai in urmatoarele situatii:

- in cazul notificarii refuzului executarii unei instructiuni si numai in cazuri intemeiate;
- in cazul revocarii unui ordin de plata dupa executarea sa;
- in cazul unui ordin de plata cu un cod unic de identificare gresit.

38. Clientul are urmatoarele obligatii in legatura cu utilizarea unui instrument de plata:

- sa utilizeze instrumentul de plata in conformitate cu clauzele care reglementeaza emiterea si utilizarea acestuia. De indata ce **Clientul** primeste un instrument de plata, acesta ia toate masurile rezonabile pentru a pastra in siguranta elementele de securitate personalizate;
- sa notifice **Banca** sau entitatea desemnata de aceasta, fara intarziere nejustificata, de indata ce ia cunostinta de pierderea, furtul, folosirea fara drept a instrumentului sau de plata sau de orice alta utilizare neautorizata a acestuia.

39. Banca are urmatoarele obligatii in legatura cu utilizarea unui instrument de plata emis:

- sa se asigure ca elementele de securitate personalizate ale instrumentului de plata nu sunt accesibile altor parti in afara de **Clientul** care are dreptul de utilizare a instrumentului de plata, fara a aduce atingere obligatiilor **Clientului**, prevazute mai sus;
- sa nu trimita un instrument de plata nesolicitat, cu exceptia cazului in care instrumentul de plata transmis deja **Clientului** trebuie inlocuit;
- sa se asigure ca in orice moment sunt disponibile mijloace corespunzatoare care sa permita **Clientului** sa faca o notificare sau sa ceara deblocarea;
- sa puna la dispozitia **Clientului**, la cerere, mijloacele de a dovedi, timp de 18 luni de la notificare, ca a facut o astfel de notificare;
- sa ofere **Clientului** o optiune de a face o notificare, in mod gratuit, si sa nu perceapa, eventual, decat costurile de inlocuire atribuite in mod direct instrumentului de plata;
- sa impiedice orice utilizare a instrumentului de plata, odata ce a fost facuta notificarea catre **Banca**;
- sa se asigure ca clauzele contractuale privind emiterea si utilizarea instrumentului de plata sunt obiective, nediscriminatorii si proportionale.

40. Banca isi asuma toate riscurile legate de transmiterea unui instrument de plata solicitat sau nesolicitat catre un **Client** sau de transmiterea oricaror elemente de securitate personalizate ale acestuia.

41. In cazul in care **Banca** sau prestatorul de servicii de initiere a platii refuza executarea unui ordin de plata sau initierea unei operatiuni de plata, refuzul si, daca este posibil, motivele refuzului, precum si procedura de remediere a oricaror erori de fapt care au condus la refuz sunt notificate **Clientului**, daca acest lucru nu este interzis prin alte prevederi legislative relevante. **Banca** transmite sau pune la dispozitie notificarea, in modul convenit, in cel mai scurt timp si, in orice situatie, conform termenelor legale. In cazul in care refuzul este justificat in mod obiectiv, **Banca** poate percepe un comision rezonabil pentru aceasta notificare.

42. In cazul in care sunt indeplinite toate conditiile stabilite in contractul-cadru incheiat cu **Clientul, Banca** nu poate refuza executarea unui ordin de plata autorizat, indiferent daca ordinul de plata a fost initiat de **Client**, inclusiv prin intermediul unui prestator de servicii de initiere a platii, sau de un beneficiar al platii ori prin intermediul acestuia din urma, daca acest lucru nu este interzis prin alte prevederi legislative relevante.
43. O instructiune de plata a carei executare a fost refuzata se considera ca nu a fost primita. Semnatura lucratorului si stampila **Bancii** aplicata pe ordinul de plata (pe suport de hartie) reprezinta o confirmare a receptionarii acestuia si nu o acceptare a platii. Revocarea unui ordin de plata se poate efectua tinand seama inclusiv de conditiile legale aplicabile.
44. Momentul primirii ordinului de plata este cel in care **Banca** intra in posesia ordinului de plata. Contul clientului nu se debiteaza inainte de primirea ordinului de plata. **Banca** garanteaza ca, dupa momentul primirii ordinului de plata, suma operatiunii de plata este creditata in contul bancii beneficiarului platii, cel mai tarziu pana la sfarsitul urmatoarei zile lucratoare, conform termenelor stabilite anterior. Acest termen poate fi prelungit cu o zi lucratoare pentru operatiunile de plata initiale pe suport hartie.
45. Data valutei la care se face creditarea contului beneficiarului unei platii nu poate fi ulterioara zilei lucratoare in care suma ce face obiectul operatiunii de plata este creditata in contul **Bancii**. Pentru aceste operatiuni, **Banca** se asigura ca suma operatiunii de plata se afla la dispozitia beneficiarului platii imediat dupa ce aceasta suma este creditata in contul sau, tinand cont si de timpii necesari procesarii interne a operatiunii.
46. Daca ordinul de plata in valuta primit are prevazut la Beneficiar (**Clientul Bancii**) un cont curent in lei sau un cont de card in lei, **Banca** va efectua schimbul valutar automat la cursul **Bancii** din ziua operatiunii si va credita contul in lei indicat in ordinul de plata cu suma rezultata din operatiunea de schimb.
47. In cazul in care serviciul de conversie monetara este oferit inainte de initierea operatiunii de plata prin intermediul unui distribuitor automat de numerar ATM/MFM, la punctul de vanzare sau de catre beneficiarul platii, partea care ofera serviciul de conversie monetara informeaza **Clientul** cu privire la toate comisioanele, precum si cu privire la cursul de schimb ce urmeaza a fi utilizat in vederea conversiei operatiunii de plata. **Clientul** accepta serviciul de conversie monetara in baza informatiilor primite si are obligatia de a plati comisioanele doar daca valoarea lor totala a fost comunicata inainte de initierea operatiunii de plata.
In cazul in care, in vederea utilizarii unui anumit instrument de plata, beneficiarul platii ofera o reducere, beneficiarul platii informeaza **Clientul** asupra acesteia inainte de initierea operatiunii de plata.
48. Data valutei la care se face debitarea contului platitorului nu poate fi anterioara momentului in care suma ce face obiectul operatiunii de plata este debitata din contul **Bancii**, cu exceptia instrumentelor de plata de debit.
49. **Banca** nu este responsabila pentru neexecutarea sau executarea defectuoasa a operatiunii, in situatia in care **Clientul** a furnizat informatii gresite. **Banca** va efectua toate eforturile rezonabile pentru a recupera fondurile implicate intr-o astfel de tranzactie. Pentru operatiunea de recuperare/investigare, **Banca** va percepe comision, conform prevederilor Tarifului de comisioane si speze in vigoare. In cazul in care colectarea fondurilor nu este posibila, **Banca** ofera **Clientului**, in baza unei cereri scrise, 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.
50. **Banca** este raspunzatoare in fata **Clientilor** pentru toate pierderile cauzate, inclusiv pentru toate comisioanele de care sunt responsabili si pentru eventualele dobanzi aplicate acestora ca urmare a neexecutarii sau a executarii incorecte, inclusiv cu intarziere, a operatiunii de plata.
51. In cazul in care ordinul de plata este initiat de **Client** prin intermediul unui prestator de servicii de initiere a platii, **Banca** ramburseaza **Clientului** suma operatiunii de plata neexecutate sau incorect executate si, dupa caz, readuce contul de plati debitat la situatia in care s-ar fi aflat daca operatiunea de plata defectuoasa nu ar fi avut loc. Prestatorului de servicii de initiere a platii ii revine sarcina de a dovedi ca ordinul de plata a fost primit de **Banca**, precum si ca, in limitele competentei sale, operatiunea de plata a fost autentificata, inregistrata corect si nu a fost afectata de o defectiune tehnica sau de alte deficiente legate de neexecutarea sau executarea incorecta sau cu intarziere a operatiunii. Daca prestatorul de servicii de initiere a platii este raspunzator pentru neexecutarea sau executarea incorecta sau cu intarziere a operatiunii de plata, acesta despagubeste imediat **Banca**, la cererea acesteia, pentru pierderile suferite sau sumele platite in urma rambursarii acordate **Clientului**.
52. Orice compensatie financiara suplimentara fata de cea prevazuta mai sus poate fi stabilita in conformitate cu legea aplicabila contractului incheiat intre **Client** si **Banca**.

Confirmarea disponibilitatii fondurilor

- 53. Clientul** are dreptul de a utiliza serviciile de confirmare a disponibilitatii fondurilor, care se vor presta de catre **Banca** in baza consimtamantului explicit dat de **Client** anterior pe suport de hartie sau pe un alt suport durabil prin intermediul serviciilor bancare digitale, pentru a raspunde cererilor din partea unui anumit prestator emitent de instrumente de plata bazate pe card privind confirmarea faptului ca suma corespunzatoare unei anumite operatiuni de plata bazate pe card este disponibila in **Contul Curent** accesibil online al **Clientului**.
- 54. Banca** confirma imediat, la cererea unui prestator de servicii de plata care emite instrumente de plata bazate pe card, daca o suma necesara pentru executarea unei operatiuni de plata bazate pe card este disponibila in contul de plati al **Clientului**, cu conditia sa fie indeplinite toate conditiile urmatoare:
- a) contul de plati al **Clientului** sa fie accesibil online la momentul cererii;
 - b) **Clientul** sa isi fi dat consimtamantul explicit **Bancii** pentru a raspunde cererilor din partea unui anumit prestator de servicii de plata privind confirmarea faptului ca suma corespunzatoare unei anumite operatiuni de plata bazate pe card este disponibila in contul de plati al **Clientului**;
 - c) consimtamantul prevazut la lit.b) sa fie acordat inainte de a fi formulata prima cerere de confirmare.
- 55.** Prestatorul de servicii de plata poate solicita confirmarea disponibilitatii fondurilor in cazul in care se intrunesc toate conditiile urmatoare:
- a) **Clientul** a dat prestatorului de servicii de plata consimtamantul sau explicit de a solicita confirmarea disponibilitatii fondurilor;
 - b) **Clientul** a initiat operatiunea de plata bazata pe card pentru suma in cauza prin utilizarea unui instrument de plata bazat pe card emis de prestatorul de servicii de plata;
 - c) prestatorul de servicii de plata se autentifica, inainte de fiecare cerere de confirmare, fata de **Banca** si comunica in conditii de securitate cu aceasta, potrivit prevederilor standardelor tehnice de reglementare emise de Comisia Europeana prin intermediul actelor delegate.
- 56.** In conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) 2016/679 al Parlamentului European si al Consiliului din 27 aprilie 2016 privind protectia persoanelor fizice in ceea ce priveste prelucrarea datelor cu caracter personal si privind libera circulatie a acestor date si de abrogare a Directivei 95/46/CE (Regulamentul general privind protectia datelor), confirmarea disponibilitatii fondurilor consta doar intr-un simplu raspuns "da" sau "nu", si nu intr-o declaratie privind soldul contului. Acest raspuns nu va fi stocat sau utilizat in alte scopuri decat cel al executarii operatiunii de plata bazate pe card.
- 57.** Confirmarea disponibilitatii fondurilor nu permite **Bancii** sa blocheze fonduri in contul de plati al **Clientului**.
- 58. Clientul** poate solicita **Bancii** sa ii comunice identitatea prestatorului de servicii de plata si raspunsul furnizat.

Reguli de acces la contul de plati in cazul serviciilor de initiere a platii

- 59.** Un **Client** al carui cont de plati este accesibil online are dreptul de a utiliza serviciile de initiere a platii furnizate de un prestator de servicii de initiere a platii.
- 60.** Atunci cand **Clientul** isi da consimtamantul explicit pentru executarea unei operatiuni de plata, **Banca** intreprinde actiunile de mai jos pentru a asigura **Clientului** dreptul de a utiliza serviciul de initiere a platii:
- a) comunica, in conditii de securitate, cu prestatorii de servicii de initiere a platii, potrivit prevederilor standardelor tehnice de reglementare emise de Comisia Europeana prin intermediul actelor delegate;
 - b) imediat dupa primirea ordinului de plata din partea unui prestator de servicii de initiere a platii, furnizeaza sau pune la dispozitia acestuia toate informatiile privind initierea operatiunii de plata si toate informatiile la care are acces **Banca** cu privire la executarea operatiunii de plata;
 - c) sa trateze ordinele de plata transmise prin intermediul serviciilor unui prestator de servicii de initiere a platii fara nicio discriminare in raport cu ordinele de plata transmise direct de **Client**, in special in ceea ce priveste sincronizarea, prioritatea sau comisioanele, cu exceptia cazului in care exista motive obiective.
- 61.** Furnizarea de servicii de initiere a platii nu este conditionata de existenta, in acest scop, a unei relatii contractuale intre prestatorii de servicii de initiere a platii si **Banca**.

Reguli de acces si de utilizare a informatiilor privind contul de plati in cazul serviciilor de informare cu privire la conturi

- 62. Clientul** al carui cont de plati este accesibil online are dreptul de a utiliza serviciile de informare cu privire la conturi care permit accesul la informatii privind contul de plati.
- 63.** In ceea ce priveste conturile de plati, **Banca** are urmatoarele obligatii:
- a) sa comunice in conditii de securitate cu prestatorii de servicii de informare cu privire la conturi, potrivit prevederilor standardelor tehnice de reglementare emise de Comisia Europeana prin intermediul actelor delegate;
 - b) sa trateze solicitarile de date transmise prin intermediul serviciilor furnizate de un prestator de servicii de informare cu privire la conturi fara nicio discriminare in raport cu solicitarile transmise de **Client**, doar daca prestatorul de servicii de informare cu privire la conturi se identifica fata de **Banca** si actioneaza in conformitate cu prevederile legale aplicabile ori de cate ori solicita date cu privire la **Cont**, cu exceptia cazului in care exista motive obiective de refuz.
- 64.** Furnizarea de servicii de informare cu privire la conturi nu este conditionata de existenta unei relatii contractuale intre prestatorii de servicii de informare cu privire la conturi si **Banca**.

Limitele utilizarii instrumentului de plata si ale accesului prestatorilor de servicii de plata la conturile de plati

- 65.** In cazul in care este utilizat un anumit instrument de plata in vederea exprimarii consimtamantului, **Clientul** si **Banca** pot conveni asupra unor limite de cheltuieli pentru operatiunile de plata executate cu ajutorul instrumentului de plata respectiv.
- 66. Banca** poate sa blocheze instrumentul de plata din motive justificate in mod obiectiv, legate de securitatea instrumentului de plata, de o suspiciune de utilizare neautorizata sau frauduloasa a acestuia sau, in cazul unui instrument de plata cu o linie de credit atasata, de un risc crescut in mod semnificativ ca **Clientul** sa fie in incapacitatea de a se achita de obligatia de plata.
- 67.** In aceste cazuri, **Banca** informeaza **Clientul**, in modul convenit cu acesta, in legatura cu blocarea instrumentului de plata si cu motivele acestei blocari, daca este posibil, inainte de blocare sau cel mai tarziu imediat dupa blocarea instrumentului, cu exceptia situatiei in care furnizarea unor astfel de informatii nu ar putea fi considerata acceptabila, din motive de securitate, justificate in mod obiectiv sau in cazul in care o astfel de informare este interzisa de alte dispozitii relevante ale dreptului intern sau ale dreptului Uniunii Europene.
- 68. Banca** deblocheaza instrumentul de plata sau il inlocuieste cu un instrument de plata nou de indata ce motivele care au determinat blocarea instrumentului inceteaza sa mai existe.
- 69. Banca** poate refuza unui prestator de servicii de informare cu privire la conturi sau unui prestator de servicii de initiere a platii accesul la un cont de plati, in cazul in care exista motive justificate in mod obiectiv si sustinute de dovezi corespunzatoare legate de accesarea neautorizata sau frauduloasa a contului de plati de catre prestatorul de servicii de informare cu privire la conturi sau de catre prestatorul de servicii de initiere a platii, inclusiv de initierea neautorizata sau frauduloasa a unei operatiuni de plata. In acest caz, **Banca** va comunica **Clientului** faptul ca accesul prestatorului de servicii de informare cu privire la conturi sau al prestatorului de servicii de initiere a platii a fost refuzat si motivele acestui refuz, cu exceptia cazului in care comunicarea este impiedicata de motive justificate sau daca prevederile legale nu o permit. Comunicarea va fi transmisa cel tarziu imediat dupa refuzul accesului.
- 70. Banca** permite accesul la contul de plati de indata ce motivele care au determinat acest refuz inceteaza sa mai existe.
- 71. Clientul** intelege ca persoana/persoanele imputernicite pe **Cont** nu vor putea initia servicii de plata cont/informare conturi prin intermediul tertilor prestatori de servicii de initiere a platii autorizati, deoarece persoana/persoanele imputernicite nu detin serviciul Internet Banking CEOnline/Mobile Banking activat pe conturile respective.

Operatiuni de plata a caror valoare nu este cunoscuta in avans

- 72.** In cazul in care o operatiune de plata este initiata de sau prin intermediul beneficiarului platii in contextul unei operatiuni de plata cu cardul, iar valoarea exacta nu este cunoscuta in momentul in care **Clientul** isi da consimtamantul pentru executarea operatiunii de plata, **Banca** poate bloca fonduri in contul de plati al **Clientului** doar

in cazul in care **Clientul** si-a dat consimtamantul cu privire la valoarea exacta a fondurilor care urmeaza sa fie blocate.

73. **Banca** elibereaza fondurile blocate in contul de plati al **Clientului**, fara intarzieri nejustificate, in urma primirii informatiilor legate de valoarea exacta a operatiunii de plata si cel tarziu imediat dupa primirea ordinului de plata.

Rambursari pentru operatiuni de plata initiate de sau prin intermediul beneficiarului platii

74. **Clientul** are dreptul la rambursare din partea **Bancii** a unei operatiuni de plata autorizate initiate de sau prin intermediul unui beneficiar al platii care a fost deja executata, daca sunt indeplinite cumulativ urmatoarele conditii:
- a) autorizatia nu specifica, in momentul emiterii acesteia, suma exacta a operatiunii de plata;
 - b) suma operatiunii de plata a depasit suma la care s-ar fi putut astepta in mod rezonabil **Clientul**, luand in calcul profilul cheltuielilor anterioare, conditiile din contractul-cadru si circumstantele relevante pentru cazul respectiv.
75. La cererea **Bancii**, **Clientului** ii revine sarcina de a dovedi indeplinirea conditiilor prevazute mai sus. Rambursarea consta in suma totala a operatiunii de plata executate. Data valutei creditarii pentru contul de plati al platitorului este data la care suma a fost debitata. **Clientul** nu poate invoca motive legate de operatiuni de schimb valutar daca s-a aplicat cursul de schimb de referinta convenit cu **Banca**.
76. **Clientul** nu are dreptul la nicio rambursare in cazul in care:
- a) **Clientul** si-a exprimat consimtamantul de a executa operatiunea de plata direct catre **Banca**;
 - b) daca este cazul, informatiile privind operatiunile de plata viitoare au fost transmise sau au fost puse la dispozitia **Clientului**, in forma convenita, cu cel putin 4 saptamani inainte de data scadentei, de catre **Banca** sau de catre beneficiarul platii.
77. **Clientul** poate solicita rambursarea pentru o operatiune de plata autorizata, initiata de sau prin intermediul unui beneficiar al platii, in termen de 8 saptamani de la data la care fondurile au fost debitate. In termen de 10 zile lucratoare de la primirea cererii de rambursare, **Banca** fie ramburseaza intreaga suma a operatiunii de plata, fie justifica refuzul de a rambursa suma, indicand organismele pe care **Clientul** le poate sesiza in cazul in care **Clientul** nu accepta justificarea oferita. Dreptul **Bancii** de a refuza rambursarea, dupa implinirea termenului de 8 saptamani de la data la care fondurile au fost debitate, nu se aplica in cazul debitarilor directe.

Autentificarea

78. **Banca** aplica autentificarea stricta a **Clientilor** atunci cand **Clientul**:
- a) isi acceseaza online contul de plati;
 - b) initiaza o operatiune de plata electronica;
 - c) intreprinde orice actiune, printr-un canal la distanta, care poate implica un risc de fraudare a platii sau alte abuzuri.
79. Atunci cand se initiaza o operatiune de plata electronica, **Banca** aplica autentificarea stricta a **Clientilor**, incluzand elemente care asigura o legatura dinamica intre operatiune, o suma specifica si un beneficiar al platii specific, in cazul in care operatiunile de plata electronica sunt initiate la distanta.
80. **Banca** instituie masuri de securitate adecvate in vederea protejarii confidentialitatii si a integritatii elementelor de securitate personalizate ale **Clientilor**.
81. **Banca** permite prestatorului de servicii de initiere a platii/prestatorului de servicii de informare cu privire la conturi sa se bazeze pe procedurile de autentificare furnizate **Clientului** de catre **Banca**.
82. **Banca** asigura institutiilor emitente de moneda electronica, institutiilor de plata si furnizorilor specializati in servicii de informare cu privire la conturi accesul la serviciile de conturi de plati furnizate de acestea, pe baze obiective, nediscriminatorii si proportionale. Accesul este suficient de extins pentru a permite acestor categorii de prestatori de servicii de plata sa furnizeze servicii de plata in mod nerestricționat si eficient.

Informarea consumatorilor prin prospectul electronic realizat de Comisia Europeana

83. In scopul informarii consumatorilor cu privire la drepturile lor, Autoritatea Nationala pentru Protectia Consumatorilor publica pe site-ul sau de internet un prospect electronic, realizat de Comisia Europeana in acest scop, care prezinta

in mod clar si usor de inteles drepturile consumatorilor in temeiul prevederilor legale privind serviciile de plata si al legislatiei conexe.

84. **Banca** pune la dispozitie prospectul realizat de Comisia Europeana, inclusiv persoanelor cu dizabilitati, pe site-ul de internet www.cec.ro, precum si pe suport hartie la unitatile teritoriale ale **Bancii** si la entitatile catre care sunt externalizate activitati.

V. PREVEDERI PRIVIND CARACTERISTICILE SI FUNCTIONAREA CONTULUI DE PLATI CU SERVICII DE BAZA

1. Pot beneficia de deschiderea unui cont de plati in lei cu servicii de baza, consumatorii care indeplinesc urmatoarele conditii:
 - a) nu detin, la momentul solicitarii, un alt cont de plati, inclusiv un cont de plati cu servicii de baza, la nicio alta institutie de credit din Romania, cu exceptia cazului in care consumatorul detine un cont de plati dar declara ca i-a fost notificata inchiderea contului (caz in care se va prezenta notificarea);
 - b) sunt consumatori rezidenti legal in Uniunea Europeana.
2. In cazul **Cientilor** care solicita deschiderea de cont de plati cu servicii de baza vulnerabil, din punct de vedere financiar, dovada incadrarii in conditia mentionata se realizeaza in baza documentelor de venit prezentate de **Client** in acest sens.
3. Criteriul de vulnerabilitate, din punct de vedere financiar, se verifica de **Banca** periodic pe baza documentelor furnizate de **Cienti**, asa cum rezulta din contractul de achizitionare cont de plati cu servicii de baza ce va fi pus la dispozitia acestora la momentul deschiderii contului.
4. **Banca** deschide conturi de plati cu servicii de baza sau, dupa caz, refuza cererea consumatorului privind deschiderea unui cont de plati cu servicii de baza, fara intarzieri nejustificate, in termen de cel mult 10 zile lucratoare dupa primirea unei cereri complete.
5. In caz de refuz, dupa luarea deciziei, **Banca** informeaza imediat consumatorul in legatura cu refuzul si motivul specific al acestuia, in scris si gratuit, cu exceptia cazului in care aceasta informare contravine obiectivelor de securitate nationala si de ordine publica sau unor prevederi legale.
6. Pachetul BUN VENIT nu se adreseaza **Cientilor** care intra in categoria consumatorilor vulnerabili din punct de vedere financiar, acestia putand solicita deschiderea unui cont de plati in lei cu servicii de baza in cadrul unitatilor teritoriale ale **Bancii**. De asemenea, **Clientul** are dreptul de a alege intre orice cont de plati cu servicii de plata si un cont de plati cu servicii de baza, cel din urma fiind disponibil in cadrul unitatilor teritoriale ale **Bancii**.

VI. PREVEDERI PRIVIND FUNCTIONAREA CONTULUI DE CARD SI A CARDULUI ATASAT

Specificul derularii tranzactiilor card

1. Orice tranzactie card trebuie efectuata cu consimtamantul **Utilizatorului** acestuia. Consimtamantul poate fi dat prin una din urmatoarele modalitati:
 - prin introducerea PIN-ului, care este considerat semnatura electronica a **Clientului**;
 - prin semnarea chitantei in cazul tranzactiilor efectuate cu prezenta cardului la comercianti/EPOS;
 - prin apropierea cardului cu tehnologie contactless de un EPOS dotat cu tehnologie contactless;
 - prin semnarea de contracte comerciale care prevad in mod explicit dreptul comerciantului de a initia debitari ale contului de card fara prezenta fizica a cardului;
 - prin furnizarea oricaror date suplimentare solicitate precum numar card, data expirare, Codul de Verificare a Cardului (CVV2/CVC2);
 - prin furnizarea parolei 3D Secure dinamica unica, pentru serviciul de plati securizate prin internet (3D Secure);
 - prin autentificare stricta la comercianti e-commerce cu utilizarea suplimentara a inca unui factor de autentificare in plus fata de parola dinamica unica primita printr-un mesaj text (SMS), in cazul tranzactiilor prin card efectuate la comerciantii online de tip e-commerce;
 - prin incadrarea in profilul de risc la exceptii, in cazul tranzactiilor de tip e-commerce la comerciantii online de mica valoare si pentru care se intrunesc criteriile specifice.

Tranzactii derulate cu cod de autorizare

2. La efectuarea unei tranzactii card, in baza codului de autorizare transmis de **Banca** catre un comerciant sau catre alta banca/institutie financiara valoarea tranzactiei este rezervata din disponibil, pana la primirea de catre **Banca** a cererii de decontare a acesteia de la entitatea care administreaza comerciantul sau terminalul de eliberare numerar.
3. Evidentierea tranzactiei in extrasul de cont de card are loc in momentul decontarii de catre **Banca** a valorii acesteia catre entitatea care administreaza comerciantul sau terminalul de eliberare numerar. Concomitent cu decontarea sumei se elimina rezervarea acesteia efectuata prin codul de autorizare. Solicitarea de decontare a tranzactiei se deruleaza in termenele reglementate de organizatiile Visa sau MasterCard (dupa caz). Pe durata dintre emiterea codului de autorizare a unei tranzactii card si decontarea acesteia disponibilul si soldul contului de card nu sunt identice.
4. Dupa expirarea termenului de decontare a tranzactiei, **Banca** anuleaza rezervarea acesteia chiar daca nu i s-a solicitat decontarea sumei, urmand a deconta tranzactia la momentul primirii unei solicitari in acest sens.

Tranzactii derulate fara cod de autorizare

5. Pentru tranzactii de valori mici, entitatea care administreaza comerciantul nu are obligatia de a remite catre **Banca** solicitare de cod de autorizare. Tranzactiile respective se remit catre **Banca** direct in decontare, afectand soldul contului de card.
6. In cazul tranzactiilor instructate prin ordine de plata depuse la sediul **Bancii** si al celor instructate prin intermediul aplicatiei CECOnline, al aplicatiei CEC Bank Mobile Banking sau al aplicatiei TeleCEC, se vor aplica prevederile Cap.IV.

Contestarea tranzactiilor

7. In cazul in care in extrasul de cont apar tranzactii nerecunoscute de catre **Utilizatorii de card**, numai **Clientul** (Utilizatorul principal de card/imputernicitul acestuia) are dreptul sa conteste in scris, sumele cu care a fost debitat contul de card. Contestatia se va primi si analiza de catre **Banca** numai daca se refera la:
 - tranzactii efectuate in afara Uniunii Europene si inregistrate in cont in urma cu maximum 40 de zile calendaristice, sau
 - tranzactii derulate in spatiul Uniunii Europene si inregistrate in cont in urma cu maximum 13 luni (respectiv 396 de zile calendaristice).
8. Contestatia se va depune in scris, la orice unitatea bancara si va cuprinde obligatoriu numarul cardului, numele **Utilizatorului**, suma contestata, comerciantul/ATM/MFM unde s-a derulat tranzactia si orice alte informatii suplimentare care sustin contestatia.
9. Contestatia in cazul Cardului de debit pentru Adolescenti Mastercard/Visa/Visa Classic se va depune in scris la **Banca** cu acordul reprezentantului legal.
10. **Banca** va informa in scris **Clientul** asupra modului de rezolvare a contestatiei sale, intr-un interval maxim de 120 zile calendaristice de la data depunerii acesteia.
Acest termen trebuie interpretat ca un termen maximal si este determinat de procedurile nationale/internationale aplicabile contestatiilor. **Banca** va depune eforturi pentru rezolvarea contestatiei in cel mai scurt timp posibil.
In cazul in care **Banca** va considera contestatia indreptatita, va returna **Clientului** sumele contestate si va regla dobanda calculata si bonificata sau retinuta. **Banca** nu va returna sumele contestate daca se constata nerespectarea obligatiilor cu privire la securitatea cardului si a codului PIN.
In cazul tranzactiilor reclamate ca fiind neautorizate/nerecunoscute de catre **Client** se vor aplica prevederile Cap.IV.
Banca va comisiona contestatiile nejustificate, conform Tarifului de comisioane.

Securitatea cardului si a PIN-ului

11. **Utilizatorii de card** (principal si suplimentar) au obligatia de a asigura prin toate mijloacele securitatea cardului si a PIN-ului, conform instructiunilor cuprinse in Ghidul de Utilizare pus la dispozitie de catre **Banca** in momentul emiterii cardului si care face parte integranta din acest contract.

12. Securitatea cardului

Utilizatorii de card (principal, suplimentar) au obligatia de a:

- semna cardul pe revers in chenarul rezervat pentru acest scop, in momentul primirii acestuia, folosind un pix cu pasta;
- pastra cu grija cardul si de a nu dezvalui informatiile specifice de identificare (numar card, data expirarii, nume, etc.) altor persoane;
- nu imprumuta cardul altor persoane;
- se asigura ca in timpul tranzactiilor comerciale cardul ramane sub atenta lor supraveghere.

13. Securitatea codului PIN (Numarul Personal de Identificare)

Utilizatorii de card (principal/suplimentar) au obligatia de a:

- distruge plicul primit de la **Banca** continand PIN-ul dupa ce l-au memorat sau notat intr-un loc stiut numai de ei;
- sterge mesajul primit pe telefonul mobil pentru codurile de activare/PIN transmise prin SMS;
- nu inscrie niciodata PIN-ul pe card;
- nu dezvalui PIN-ul altor persoane, chiar daca acestea sunt sau se prezinta drept angajati ai **Bancii**;
- anunta de urgenta **Banca** daca au suspiciuni ca PIN-ul este cunoscut de alte persoane;
- se asigura ca, in timpul tranzactiilor efectuate prin card si cu folosirea PIN-ului, acesta nu este dezvaluit (voluntar sau involuntar) altor persoane.

14. In cazul pierderii/furtului/reinerii cardului sau a PIN-ului, **Utilizatorul de card** (principal, suplimentar) are obligatia de a instiinta telefonic **Banca** (Centrul de procesare CEC Bank/Centrul de Asistenta Telefonica CEC Bank)/Suport carduri clienti) la numerele de telefon mentionate pe verso card, in ghidul de utilizare si pe site-ul **Bancii** in sectiunea „Carduri” sau direct la ghiseul unitatii teritoriale a **Bancii**. Ulterior instiintarii telefonice se va prezenta la orice unitate teritoriala a **Bancii** pentru a depune o notificare scrisa. Pana la instiintarea telefonica a **Bancii**, **Utilizatorul cardului** (principal, suplimentar) isi mentine deplina responsabilitate pentru toate tranzactiile efectuate prin intermediul cardului pierdut/furat, in limitele legale prevazute de reglementarile nationale in vigoare aplicabile tranzactiilor card.

Solutionarea depasirilor neautorizate a disponibilitatilor din contul de card

- 15.** Inregistrarea de sold debitor pe contul cardului de debit poate aparea datorita postarii pe cont a comisiunelor cuprinse in Tariful de comisioane, unor disfunctionalitati ale sistemelor/aplicatiilor informatice detinute sau administrate de terti (alte banci/institutii financiare, comercianti acceptatori de carduri, furnizori servicii comunicatii, etc.), capitalizarii de dobanzi datorate **Bancii**, etc.
- 16.** In cazul inregistrarii de sold debitor pe contul cardului de debit, **Banca** va atentiona **Clientul** asupra obligatiei ca intr-un interval de maximum 30 de zile calendaristice de la data depasirii sa acopere debitul si va bloca folosirea tuturor cardurilor atasate pe cont. Daca la expirarea acestui interval, titularul de cont nu s-a prezentat la **Banca** pentru acoperirea debitului, **Banca** este autorizata sa se indrepte asupra oricaror disponibilitati in lei si in valuta ale titularului de cont. In cazul inexistentei de lichiditati in conturile detinute de **Client** la **Banca**, aceasta va recupera debitul pe cale amiabila sau judecatoreasca.
- 17.** Pe toata durata existentei soldului debitor pe contul de card de debit/depasirii neautorizate in cont, **Banca** va calcula si percepe dobanda. Dobanda se va cumula pe cont, marind masa datoriei. In cazul in care titularul de cont dovedeste **Bancii** ca depasirea neautorizata de cont nu se datoreaza operatiunilor initiale de acesta sau de catre **Utilizatorii** suplimentari, **Banca** va lua masurile necesare pentru reglarea dobanzilor calculate eronat.
- 18.** Inregistrarea de sold debitor pe contul cardului de debit este asimilata cu o operatiune de creditare. Conform prevederilor OUG nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului, cu modificarile si completarile ulterioare, contractele de credit, inclusiv contractele de garantie reala sau personala, incheiate de o institutie de credit, constituie titluri executorii.

VII. GARANTAREA CREAMTELOR BANCII

- 1. Banca** este oricand indrituita sa ceara **Clientului** sa prezinte, sa inlocuiasca, sa majoreze garantiile de orice tip acordate **Bancii** pentru angajamentele acesteia, chiar daca acestea sunt sub conditie sau nu au ajuns la scadenta.
- 1.1. Clientul** va efectua sau va permite sa fie efectuate orice acte si fapte pe care **Banca**, in mod rezonabil, le poate solicita in scopul punerii in executare a drepturilor sale. **Clientul** este de acord si convine sa incheie orice act sau formular solicitat de **Banca** in scopul inregistrarii garantiilor constituite de catre **Client** in favoarea **Bancii**, in baza prezentelor **Conditii Generale de Afaceri**.

- 1.2. Fiecare dintre drepturile si garantiile acordate **Bancii** in baza prezentului document si/sau contractelor specifice incheiate intre **Banca** si **Client**, vor putea fi exercitate/executate de **Banca**, in ordinea aleasa de **Banca**, la discretia sa totala, indiferent de data nasterii/constituirii acestor drepturi si garantii in favoarea sa si/sau indiferent de persoana care a constituit in favoarea **Bancii** drepturile si garantiile si vor fi aditionale tuturor celorlalte drepturi si garantii, acordate **Bancii** in virtutea oricarei conventii sau oricaror legi aplicabile.
2. Orice bunuri, titluri si drepturi care sunt sau pot intra in posesia **Bancii** - inclusiv acelea datorate **Clientului** de catre **Banca** - pot constitui, in orice moment, garantii pentru toate pretentiile pe care **Banca** le poate avea fata de **Client**, inclusiv pentru cele sub conditie sau neajunse la scadenta.
- 2.1. In caz de neindeplinire a obligatiilor **Clientului**, **Banca** este indreptatita sa foloseasca mijloacele conventionale sau legale pentru luarea in posesie a bunurilor afectate realizarii creantei.
3. **Clientul** este obligat sa pastreze si sa protejeze toate bunurile, titlurile si drepturile sale, care servesc **Bancii** drept garantii, precum si sa incaseze toate veniturile acestora pe care le va transfera **Bancii** cu acelasi titlu si sa comunice **Bancii** orice modificare intervenita cu privire la aceste garantii.
- 3.1. **Banca** va fi indrituita sa exercite toate drepturile si actiunile in locul **Clientului**, in calitatea sa de debitor al **Bancii**, in afara de acelea care sunt exclusiv personale **Clientului**, in cazul in care acesta nu isi exercita aceste drepturi, cu consecinta afectarii drepturilor **Bancii**, in calitate de creditor.
- 3.2. Toate costurile si cheltuielile efectuate pentru publicitatea, asigurarea, administrarea, evaluarea si/sau reevaluarea, dupa caz si valorificarea garantiilor, cum ar fi taxele de magazinaje, costurile de supraveghere, primele de asigurare, comisiile/costurile de mediere si taxele juridice si de timbru, vor fi suportate de catre **Client**. **Banca** este autorizata in mod expres sa debiteze oricare din conturile **Clientului** pentru plata acestor costuri, privind mentinerea, administrarea, asigurarea, evaluarea si/sau reevaluarea, dupa caz si valorificarea garantiilor.
4. In cazul in care **Clientul** nu isi indeplineste obligatiile la scadenta, **Banca** este indrituita sa isi valorifice drepturile sale si sa execute garantiile de orice tip primite, oricand si oriunde considera oportun si fara ca o alta procedura suplimentara, de orice tip, sa fie necesar a fi indeplinita de **Banca** impotriva **Clientului**.
- 4.1. In cazul in care **Banca** detine mai multe garantii constituite de **Client** sau garantii acestuia, ea poate decide asupra ordinei in care acestea vor fi executate, fara ca **Clientul** sau garantii sai sa poata opune beneficiul diviziunii si al discutiei.
5. In caz de faliment (insolventa) al **Clientului**, declarat de **Banca** sau de catre terte parti, **Banca** va declara scadente obligatiile acestuia, avand drept de retentie asupra sumelor din conturi, bunurilor, drepturilor si accesoriilor acestora detinute pentru **Client**, pana la achitarea finala si in integralitate a datoriilor catre **Banca**.
6. **Banca** poate, in numele si pe costul **Clientului**, sa ceara si sa obtina de la terti toate acele documente pe care le considera necesar a fi folosite in legatura cu constituirea, administrarea, eliberarea si dispozitia asupra garantiilor de orice tip; astfel de documente vor include, fara a se limita, copii certificate dupa registrele publice, certificate oficiale si documente privind asigurarea bunurilor din patrimoniul acestuia.
7. **Clientul** nu are dreptul de a solicita renuntarea la (cupoanele de) dobanzi sau la (cupoanele de) dividende aferente valorilor gajate. **Banca** poate incasa aceste cupoane/dobanzi si comisioanele inainte ca pretentiile sale sa devina scadente si poate considera sumele rezultate drept garantii conform prezentelor **Conditii Generale de Afaceri**.
8. **Banca** are dreptul de a soma si de a incasa creantele cu care s-a garantat sau care i-au fost cesionate inainte de scadenta creantelor datorate **Bancii**. La cererea **Bancii**, **Clientul** este obligat ca, pe cheltuiala sa, sa solicite ca platile creantelor aferente garantiilor constituite in favoarea **Bancii** sa fie efectuate catre **Banca**.
9. La incasarea acestor creante, **Banca** poate, fara consultarea prealabila a **Clientului**, sa ia orice masuri si sa faca orice aranjamente pe care le considera necesare cu debitorii, terte persoane, pentru a incasa creantele in mod expeditiv, sa acorde amanari, scutiri sau sa faca compromisuri. **Banca** nu isi asuma nicio raspundere pentru incasarea sau pentru executarea acestora.

VIII. DOBANZI, COMISIOANE, SPEZE SI ALTE COSTURI

Dobanzi

1. Nivelul dobanzii si formula de calcul care se aplica la soldurile contului curent si ale conturilor de depozite se stabilesc de **Banca** si se comunica prin afisare la sediul unitatii **Bancii**. Pentru depozitele care au data de scadenta o zi nebankara, scadenta va fi considerata prima zi bancara urmatoare. In situatia in care scadenta unui depozit este intr-o

zi nelucratoare, iar **Clientul solicita lichidarea** depozitului in prima zi lucratoare dupa data scadentei, **Banca** bonifica dobanda la vedere incepand cu data scadentei si pana la data lichidarii.

Comisioane, speze si alte costuri

2. **Clientul** va suporta comisioanele, spezele precum si alte costuri ocazionale (fax, taxe de expediere, SWIFT, etc.) aplicabile tranzactiei sau operatiunii bancare de catre **Banca**.
3. Pentru serviciile prestate si operatiunile bancare efectuate in derularea relatiilor de afaceri, **Banca** este indreptatita sa incaseze comisioanele sale conform propriei politici de tarify - Tarif de comisioane si speze - precum si pe cele solicitate de terti cand acestia au fost insarcinati de catre **Banca**.
 - 3.1. Tarifele de comisioane si speze pe tipuri de operatiuni vor fi afisate in locuri vizibile, la ghiseele unitatilor teritoriale/site-ul Bancii (www.cec.ro) pentru a putea fi consultate de **Clienti**.
 - 3.2. **Banca** are dreptul sa modifice nivelul comisiunelor fara instiintarea prealabila a **Clientului**, cu exceptiile prevazute de lege. Noile comisioane se aplica de la data stabilita de **Banca** si se afiseaza la sediile unitatilor teritoriale ale **Bancii**, se publica pe pagina de internet sau se comunica in scris **Clientului**, exclusiv in conditiile expres prevazute de legislatia privind protectia consumatorului.
4. **Banca** va fi indreptatita sa perceapa comisioane pentru toate serviciile executate sau masurile luate pentru constituirea, administrarea, eliberarea si dispozitia asupra garantiilor de orice tip sau pentru regresul asupra obligatiilor de garantie, asumate in solidar sau pe cote parti. In plus, **Clientul** va suporta toate celelalte cheltuieli curente si alte cheltuieli fortuite sau cheltuieli de judecata.
5. In situatia in care **Banca** presteaza orice serviciu sau ia orice masura ca urmare a nerambursarii de catre **Client** a unui credit, neexecutarii unei obligatii asa cum fusese convenit, executarii necorespunzatoare, urmare rezilierii unei conventii, in punerea in aplicare de catre terti a unor masuri executorii sau initierea impotriva **Clientului** a unor actiuni judecatoresti, **Banca** este indreptatita sa isi recupereze de la **Client** aceste cheltuieli, inclusiv sumele platite bancilor corespondente.

IX. NOTIFICARI SI CORESPONDENTA

1. Toate ordinele, comunicarile, solicitarile si instructiunile **Clientilor** catre **Banca** trebuie sa fie facute in scris, semnate cu respectarea regulilor procedurale si a formularisticii cerute de **Banca**; astfel ca orice ordin, comunicare, solicitare sau instructiune, care deroga de la acestea nu vor fi luate in considerare fiind nule si neavenite.
 - 1.1. Intreaga corespondenta trimisa de **Client Bancii** trebuie adresata in mod corespunzator Centralei (la adresa mentionata la Cap.I pct.1) sau unitatii teritoriale a **Bancii** careia ii este destinata, cu exceptia cazului in care **Banca** a dispus expres prin contract sau notificare, o alta adresa.
 - 1.2. **Banca** poate incheia cu **Clientii** sai conventii de transmitere a documentelor si datelor prin mijloace moderne de transmitere electronica a datelor sau pe fax/telefon. Notificarile transmise de **Banca** prin mijloace moderne de transmitere electronica a datelor (inclusiv prin intermediul aplicatiei Internet Banking) sau pe fax/telefon (ex.: SMS, e-mail) in mod gratuit, pentru o mai buna informare a **Clientilor**, vor putea fi efectuate si fara incheierea de conventii cu **Clientii**.
 - 1.3. Convorbirile telefonice purtate cu **Banca** de catre **Client** sau reprezentantii/imputernicitii acestuia pot fi inregistrate, in vederea asigurarii unui nivel maxim de siguranta a tranzactiilor ordonate **Bancii**/efectuate de catre **Banca** si vor putea fi folosite ca o dovada a tranzactiilor ordonate/efectuate. Instructiunile transmise de catre **Client Bancii** prin telefon se supun termenilor si conditiilor prevazute in contractul special privind transmiterea instructiunilor prin telefon semnat de **Client** cu **Banca**.
2. Raspunderea **Bancii** nu poate fi angajata pentru nicio intarziere sau pierdere aparuta ca urmare a unor erori sau neintelegeri care pot interveni in cazul comunicarilor cu **Clientul** sau cu un tert indiferent de modalitatea de transmitere a acestora (telefon, fax sau alte mijloace moderne de transmitere electronica a datelor, etc.), precum si pentru consecintele acestora, exceptie facand cazurile in care aceste pierderi sunt datorate neglijentei grave a **Bancii**.
 - 2.1. **Clientul** poarta intreaga raspundere cu privire la destinatia tuturor transferurilor/platilor/operatiunilor efectuate de **Banca** in numele, in contul si/sau la ordinul sau, inclusiv in ceea ce priveste modul de utilizare al oricarui credit contractat de la **Banca**.
 - 2.2. **Banca** nu va fi responsabila fata de **Client** pentru nici o intarziere sau deficiente a unei terte parti (incluzand, fara limitare, banci intermediare, agenti, notari publici, executori judecatoresti, linii de comunicatii internet, etc.) in indeplinirea atributiilor acesteia in relatia cu **Banca**, chiar daca intarzierea sau deficientea nu intervin in imprejurari anormale si neprevazute, in afara controlului persoanei care le invoca si ale caror consecinte nu ar fi putut fi evitate in

pofida tuturor diligentelor in acest sens sau in cazul in care terta parte este obligata sa respecte alte dispozitii legislative.

3. **Clientul** are obligatia de a se asigura ca ordinele, declaratiile si comunicările trimise **Bancii** sunt clare, fara echivoc si contin informatii complete si date corecte. Instructiunile sau cererile **Clientului** pentru care **Banca** prevede formulare tipizate vor trebui completate in intregime de catre **Client**. **Clientul** poate folosi suporturile informationale sau celelalte mijloace de comunicare, cu aprobarea prealabila si corespunzatoare a **Bancii** si in concordanta cu instructiunile acesteia. **Banca** va avea dreptul sa nu execute ordinele care au fost transmise fara utilizarea formularelor, a suporturilor informationale sau a mijloacelor de comunicare prevazute sau aprobate de **Banca** sau care nu corespund prevederilor contractuale, prezentelor **Conditii Generale de Afaceri** sau contravin legii.

3.1. **Clientul** este obligat sa depuna, respectiv sa transmita la **Banca** pentru derularea operatiunilor bancare documente lizibile, completate vizibil cu cerneala sau pix de culoare albastra sau neagra sau imprimate clar, fara corectii sau taieturi, semnate in scris si stampilate (dupa caz) pe un suport care sa asigure pastrarea semnaturii, respectiv stampilei pe o perioada infinita de timp si imposibilitatea stingerii acesteia fara deteriorarea documentului. **Banca** va fi indreptatita sa refuze inregistrarea si/sau procesarea documentelor care nu respecta cele precizate anterior, **Clientul** care depune la **Banca** un asemenea document urmand a fi responsabil pentru orice pierderi sau pagube rezultate dintr-un asemenea refuz.

3.2. Pentru a fi procesate de catre **Banca**, ordinele **Clientului** (indiferent de natura lor) trebuie sa fie clare si sa arate fara echivoc continutul lor. Pentru orice modificare, confirmare sau repetare, la cererea **Bancii**, a unui ordin, acesta trebuie sa indeplineasca aceleasi cerinte.

3.3. Daca in documentele operatiunilor **Bancii** sumele exprimate in litere nu coincid cu aceleasi sume exprimate in cifre, **Banca** este indreptatita sa refuze derularea/procesarea operatiunilor prevazute in aceste documente sau sa deruleze/proceseze operatiunea luand in considerare ca baza sumele exprimate in litere.

3.4. **Banca** poate sa refuze sa efectueze operatiunea ordonata de un tert catre **Client** daca numarul de cont si numele/denumirea titularului de cont nu concorda.

4. In conditiile in care **Banca** a respectat dispozitiile primite din partea **Clientului**, aceasta nu este raspunzatoare pentru neexecutarea operatiunilor din cauza unor motive care nu ii sunt imputabile.

5. **Banca** nu raspunde pentru daunele suferite de **Client**, ca urmare a unor instructiuni necorespunzatoare folosite de acesta in cadrul instrumentelor si modalitatilor de decontare.

6. **Clientul** va intretine si manevra cu grija formularele, suporturile informationale ori mijloacele de comunicare, in cele ce urmeaza numite "suporturi informationale", pe care **Banca** i le pune la dispozitie. **Clientul** va informa **Banca** fara intarziere si in scris daca afla neregularitati, cum ar fi pierderi, furturi sau intrebuintari necorespunzatoare cu privire la suporturile informationale. Riscul si raspunderea ce decurg din pierderea, furtul sau intrebuintarea defectuoasa a suporturilor informationale puse la dispozitia **Clientului**, revin acestuia, cu exceptia cazului in care **Clientul** poate dovedi ca aceste evenimente s-au produs din culpa **Bancii**.

6.1. Prevederile acestui articol se vor aplica daca si in masura in care orice termeni si conditii speciale ce se aplica anumitor servicii oferite de catre **Banca** nu contin prevederi contrare. In situatiile in care au fost transmise notificari privind incetarea relatiei financiare dintre **Banca** si **Client**, **Clientul** va returna **Bancii** orice suport informational pus la dispozitia sa de catre **Banca**.

7. Comunicarile/notificarile scrise sunt considerate a fi **primite** de catre **Banca** daca pot fi probate cu:

- stampila de inregistrare a **Bancii** aplicata pe copia restituita **Clientului**;
- confirmarea de primire, in regimul obisnuit (in sensul de recomandata) al postei, trimisa la adresa **Bancii** unde este domiciliat contul **Clientului**;
- semnatura digitala autorizata in conditiile legii.

8. Comunicarile/notificarile scrise sunt considerate a fi **transmise** de **Banca** catre **Client** daca pot fi probate cu:

- confirmarea de primire, in regimul obisnuit al postei, trimisa la ultima adresa adusa la cunostinta **Bancii**;
- semnatura autorizata de primire a **Clientului** sau a unui reprezentant al acestuia;
- chitanta de primire sau alt document care atesta acest fapt, emis de un serviciu de curierat recunoscut;
- sau, cand sunt puse la dispozitia **Clientului** prin casuta de corespondenta, urmare unui aranjament special in acest sens;
- semnatura digitala autorizata in conditiile legii.

9. Notificarile transmise **Clientilor** de catre **Banca** prin SMS, canalul de mesagerie al aplicatiei Internet Banking si e-mail vor fi considerate ca fiind comunicate acestora la data trimiterii catre **Clienti**. Astfel de notificari, inclusiv cele decurgand din reglementarile in vigoare (ex.: somatii privind interdictia bancara, cereri care contin informatii inscrise la

CIP) sunt considerate ca fiind valabil expediate, daca expedierea s-a realizat catre ultimul numar de telefon mobil/adresa de e-mail comunicate **Bancii** de catre **Client** sau prin intermediul aplicatiei CEOnline.

10. Notificarile, cererile sau orice alte comunicari ale **Clientului** vor fi luate in considerare de catre **Banca** doar daca acestea contin suficiente date de identificare ale expeditorului (cum ar fi: nume si prenume/denumire; ultima adresa/ultimul numar de telefon fix si/sau mobil/ultima adresa de e-mail comunicate Bancii) si cu conditia ca acestea sa coincida cu datele de identificare inregistrate in evidentele **Bancii**.

X. CONFIDENTIALITATE

1. **Clientul** va asigura totala confidentialitate asupra tuturor tranzactiilor incredintate si/sau derulate prin **Banca**. Nerespectarea acestei conditii, precum si incorectitudinea sau reaua-credinta vor fi considerate drept cauze de culpa din partea **Clientului**, atragand raspunderea acestuia.
2. **Banca** va lua toate masurile necesare pentru a asigura confidentialitatea si secretul bancar asupra tranzactiilor incredintate de **Clienti**, in stricta concordanta cu practica internationala si reglementarile legislatiei romane.
- 2.1. **Banca** poate furniza informatii despre situatia bancara a unui **Client** persoanelor fizice sau juridice, altor banci sau entitati juridice la cererea acestora, decat in conditiile in care exista acordul prealabil scris sau au fost primite instructiuni scrise in acest sens de la **Client**.
- 2.2. Cu toate acestea, pot fi furnizate informatiile bancare care includ date generale privind bonitatea si solvabilitatea **Clientului**, fara ca prin aceasta sa se considere o incalcare a confidentialitatii in acceptiunea legii.
- 2.3. **Banca** nu va divulga informatii precum valoarea soldurilor conturilor/depozitelor/activelor si obiecte aflate in custodia sa sau a altor active sau tranzactii incredintate **Bancii** si a oricarui credit acordat, cu exceptia situatiei in care sunt cerute printr-o procedura judiciara/extrajudiciara, in conformitate cu prevederile legale sau in cadrul actiunilor de supraveghere si control ale autoritatilor indrituite de lege.

XI. PROCESAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL

1. **Banca** prelucreaza datele cu caracter personal in baza prevederilor Regulamentului (UE) 2016/679 al Parlamentului European si al Consiliului din 27 aprilie 2016 privind protectia persoanelor fizice in ceea ce priveste prelucrarea datelor cu caracter personal si privind libera circulatie a acestor date si de abrogare a Directivei 95/46/CE (Regulamentul general privind protectia datelor), in baza unei obligatii legale aflate in sarcina **Bancii** (de exemplu: identificarea si cunoasterea clientelei, identificarea si prevenirea fraudelor, raportarea parametrilor activitatii financiar - bancare, prevederilor FATCA si CRS) sau onorarea unei cereri primite din partea unui tert prestator de servicii de plata, contractat de catre **Client**.
2. Datele cu caracter personal sunt obtinute direct de la **Client**, de la un imputernicit al **Clientului** (in momentul in care se completeaza formulare sau documente ale **Bancii**) si/sau de la un tert prestator de servicii de plata contractat de catre **Client**.
3. Este posibil ca **Banca** sa transfere anumite categorii de date cu caracter personal in afara Romaniei, in state din cadrul UE/SEE, cat si in afara UE/SEE catre Statele Unite ale Americii. Pentru transferurile in afara UE/SEE, **Banca** isi va intemeia transferul datelor cu caracter personal pe baza clauzelor contractuale standard adoptate la nivelul Comisiei Europene sau alte garantii recunoscute de lege.
4. Totodata, aceste date cu caracter personal ale **Clientilor** care beneficiaza de serviciile bancare realizate prin intermediul SWIFT sunt transferate in strainatate catre centrele operationale ale SWIFT din S.U.A. sau Belgia, unde pot fi accesate in scopul combaterii terorismului.
5. Datele prelucrate si transferate in strainatate cu ocazia tranzactiilor efectuate prin intermediul SWIFT sunt **urmatoarele: nume, prenume ordonator/nume, prenume beneficiar, nr. cont IBAN, scop transfer. Perioada de stocarea a datelor personale este determinata de normele legale aplicabile institutiilor de credit.**
6. **Clientul**, membrii de familie ai acestuia, garantii, precum si persoanele imputernicite, beneficiaza, in conditiile prevazute de legislatia in domeniul prelucrarii datelor cu caracter personal, de urmatoarele drepturi: dreptul la informare; dreptul de acces la date; dreptul la rectificare; dreptul la stergerea datelor („dreptul de a fi uitat”), in masura in care sunt indeplinite conditiile prevazute de lege; dreptul la restrictionarea prelucrarii; dreptul la portabilitatea datelor; dreptul la opozitie; dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale automate; si dreptul de a se adresa Autoritatii Nationale de Supraveghere a Prelucrarii Datelor cu Caracter Personal sau instantelor competente, in masura in care considera necesar.

7. Este posibil ca, in urma solicitarii de stergere a datelor, **Banca** sa anonimizeze aceste date (lipsindu-le astfel de caracterul personal) si sa continue in aceste conditii prelucrarea pentru scopuri statistice.
8. Pentru mai multe detalii cu privire la activitatile de prelucrare efectuate de catre **Banca**, precum si cu privire la drepturile de care **Clientul** beneficiaza in acest context, acesta poate adresa o cerere (in format material/electronic prin e-mail) catre: responsabilul Bancii privind protectia datelor la adresa de e-mail: dpo@cec.ro.
9. **Clientul** a luat la cunostinta de faptul ca **Banca** nu ii va solicita, pe nicio cale, informatii despre codurile PIN utilizate la carduri, Internet Banking, Mobile Banking sau TeleCEC, respectiv codurile de activare pentru aplicatiile CEC Bank Mobile Banking si eToken CEC Bank.
10. **Clientul** a luat la cunostinta de faptul ca **Banca** nu ii va solicita telefonic, prin fax sau prin e-mail remiterea unor informatii despre conturile detinute, username-uri atribuite la nivelul aplicatiilor **Bancii**, serii ale cardurilor detinute, coduri livrate de dispozitivele digipass sau altele asemenea.
11. **Clientul** este direct raspunzator de implicatiile aparute in urma divulgarii catre terti a unor detalii personale ale modalitatii de acces la serviciile electronice oferite de **Banca**.
12. **Scopuri in care se prelucreaza datele cu caracter personal:**
- a) **indeplinirea obligatiilor legale ale Bancii pentru urmatoarele scopuri:** prevenirea, investigarea si detectarea fraudelor si garantarea secretului bancar prin analiza/verificarea autenticitatii actului de identitate prezentat, executarea si imbunatatirea serviciilor bancare oferite prin preluarea in aplicatiile informatice ale **Bancii** a datelor din actul de identitate, conform cerintelor legale aplicabile; cunoasterea clientelei, prevenirea si combaterea spalarii banilor si finantarii terorismului, raportarea tranzactiilor, administrarea conflictelor de interese, gestionarea controalelor din partea autoritatilor; indeplinirea obligatiilor de supraveghere bancara efectuata asupra **Bancii** si de raportare catre autoritatile de supraveghere, respectarea cerintelor prudentiale nationale si europene aplicabile institutiilor de credit; gestionarea riscului de creditare; evaluarea eligibilitatii in vederea furnizarii unor produse si servicii bancare standard sau personalizate (inclusiv in etapa de acordare/aprobare) prin crearea unui profil care ia in considerare indicatori precum evaluarea solvabilitatii, a riscului de creditare, determinarea gradului de indatorare; evaluarea comportamentului investitional prin crearea unui profil; gestiune administrativ financiara; pastrarea/depozitarea (premergatoare arhivarii) si arhivarea documentelor; audit intern; asigurarea securitatii in incintele **Bancii** si unitatilor sale teritoriale; implementarea masurilor de securitate a datelor cu caracter personal (inclusiv prin realizarea de copii de siguranta). Pentru indeplinirea scopurilor mai sus-mentionate, **Banca** se va baza, in masura in care este necesar, si pe interesul sau legitim in desfasurarea obiectului sau de activitate;
- b) **indeplinirea intereselor legitime ale Bancii, in contextul desfasurarii obiectului de activitate, pentru urmatoarele scopuri:** implementarea unor mijloace ce permit oricarei persoane sa semnaleze neconcordanțele sesizate in legatura cu serviciile bancare oferite de **Banca**; imbunatatirea serviciilor bancare furnizate prin optimizarea fluxurilor, politicilor si reglementarilor interne; proiectarea, dezvoltarea, testarea si utilizarea sistemelor informatice existente sau noi si a serviciilor IT;
- c) **in baza informarilor/acordurilor semnate de Client, pentru urmatoarele scopuri:**
- prelucrarea codului numeric personal, inclusiv transferul acestei categorii de date, in state din cadrul UE/SEE si din afara UE/SEE, in masura in care consimtamantul este necesar conform cerintelor legale. Aceasta activitate de prelucrare este necesara pentru indeplinirea obligatiilor ce revin **Bancii** pentru prestarea serviciilor bancare si asigurarea identificarii unice a persoanei in sistemele **Bancii**, pentru garantarea secretului bancar;
 - marketing prin comunicari comerciale privind produsele si serviciile oferite de **Banca**, efectuarea de sondaje cu privire la serviciile bancare, activitatea **Bancii** si a partenerilor contractuali, evaluarea eligibilitatii in vederea furnizarii unor produse si servicii bancare standard sau personalizate, gestionarea reclamatilor primite privind serviciile bancare;
 - marketing direct, publicitate prin intermedierea/promovarea celor mai potrivite produse si servicii ale **Bancii**, inclusiv transmiterea de catre **Banca** a unor comunicari comerciale in acest scop;
 - accesarea datelor pe care le detine Biroul de Credit despre **Client**, pentru a putea evalua eligibilitatea acestuia in vederea ofertarii unor produse si servicii standard sau personalizate. Consimtamantul exprimat cu privire la activitatile de prelucrare listate in paragraful de mai sus poate fi retras in orice moment, fara a afecta legalitatea activitatilor de prelucrare efectuate inaintea retragerii;
- d) **in vederea incheierii si executarii contractului dintre Client si Banca, pentru urmatoarele scopuri:** derularea oricaror raporturi juridice intre **Banca** si **Client**, in vederea furnizarii serviciilor financiar - bancare, inclusiv de online banking; gestionarea relatiei cu **Clientul**, transmiterea datelor la Biroul de Credit pe parcursul gestionarii relatiei de creditare; executarea in bune conditii a tranzactiilor bancare, dezvoltarea/optimizarea serviciilor bancare; monitorizarea tuturor obligatiilor asumate de **Client** fata de **Banca**, gestionarea calitatii datelor, incluzand

transmiterea si/sau transferul de informatii necesare in determinarea capacitatii de plata si a comportamentului de plata; colectarea de debite/recuperare creante (precum si activitati premergatoare acestora, inclusiv activitati de analiza si de transmitere a datelor negative la Biroul de Credit), incheierea/reinnoirea si/sau executarea contractelor de asigurari si reasigurari (inclusiv pentru ca **Clientul**, in calitate de asigurat, sa poata beneficia de asigurare in caz de producere a riscului asigurat); constatarea, exercitarea sau apararea unor drepturi ale **Bancii** si/sau ale subsidiarelor sale in instanta, efectuarea sau procesarea operatiunilor de plati prin sistemul SWIFT, inclusiv, daca este cazul, transferul datelor cu caracter personal catre S.U.A. de catre SWIFT;

e) **in vederea asigurarii posibilitatii de a beneficia** prin intermediul conturilor proprii de plati detinute la **Banca** si accesibile online, **de servicii de initiere a platii si/sau servicii de informare cu privire la conturi si/sau servicii de emitere instrumente de plata bazate pe card**. Referitor la utilizarea acestora, **Banca** trebuie sa confirme disponibilitatea fondurilor, in cazul in care **Clientul** a contractat oricare din aceste tipuri de servicii indeplinite de un tert prestator de servicii de plata;

f) pentru monitorizarea activitatii **Clientilor** si/sau terților prestatori de servicii de plata, in vederea detectarii tranzactiilor neobisnuite si a tranzactiilor suspecte.

13. In vederea indeplinirii scopurilor de prelucrare mentionate mai sus, **Banca** prelucreaza datele pe care **Clientul** le furnizeaza in mod direct, precum si date pe care **Banca** le genereaza pe baza acestora, respectiv: cod identificare client, date de tranzactionare, informatii ce rezulta din neconformitatile semnalate de catre orice persoana.

Refuzul de a furniza datele cu caracter personal poate determina imposibilitatea furnizarii serviciilor bancare si/sau a indeplinirii celorlalte scopuri de prelucrare de catre **Banca**.

Prelucrarea datelor cu caracter personal reprezinta orice operatiune sau set de operatiuni, care se efectueaza asupra datelor cu caracter personal, prin mijloace automate sau neautomate.

Pentru indeplinirea scopurilor de prelucrare, **Banca** poate sa dezvaluie o parte sau toate categoriile de date cu caracter personal catre urmatoarele categorii de destinatari: **Clientului** sau reprezentantilor legali ai **Clientului**, partenerilor contractuali ai **Bancii**, institutiilor/autoritatilor publice din Romania sau strainatate, organizatiilor internationale, furnizorilor de servicii si bunuri, societatilor bancare, birourilor de credit, agentilor de colectare a debitelor sau recuperare a creantelor, societatilor de asigurare si reasigurare, organizatiilor profesionale, organizatiilor de cercetare a pietei.

In vederea realizarii scopurilor de prelucrare mentionate, **Banca** va prelucra datele cu caracter personal pe durata indeplinirii serviciilor bancare, precum si ulterior, in vederea conformarii cu obligatiile legale aplicabile, inclusiv dispozitiile referitoare la arhivare. Este posibil ca, in urma indeplinirii termenelor legale de arhivare, **Banca** sa dispuna anonimizarea datelor, lipsindu-le astfel de caracterul personal.

14. **Banca** va pastra confidentialitatea asupra tuturor faptelor, datelor si informatiilor referitoare la activitatea desfasurata in legatura cu **Clientul**, in conditiile prevazute de OUG nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului, cu modificarile si completarile ulterioare, si alte reglementari aplicabile. **Clientul** intelege si accepta ca **Banca** are dreptul sau dupa caz obligatia de a dezvalui astfel de fapte, date sau informatii fata de orice autoritati, conform prevederilor legale in vigoare.

XII. INCETAREA RELATIILOR DE AFACERI

1. **Banca** este indreptatita sa rezilieze contractele de cont ale unui **Client**, de plin drept, fara punere in intarziere, fara interventia instantelor de judecata si fara orice alte formalitati prealabile, oricand, daca se constata culpa acestuia, daca se diminueaza in vreun fel siguranta **Bancii** privind buna credinta, reputatia sau capacitatea **Clientului** de a asigura derularea oricarui contract cu **Banca** sau in cazul in care Conducerea **Bancii** decide astfel.

2. **Contul Curent** se inchide la solicitarea **Clientului** sau din initiativa **Bancii**.

2.1. **Contul curent** se inchide la solicitarea **Clientului** in urmatoarele cazuri:

- a) la solicitarea scrisa a titularului
- b) la solicitarea societatii de baza, in baza unei cereri scrise pentru **Clienti** care au subunitati fara personalitate juridica sau puncte de lucru;
- c) in cazul lichidarii persoanei juridice din initiativa proprie sau a lichidarii judiciare, situatie in care **Clientul** va prezenta unitatii **Bancii** unde s-a deschis contul urmatoarele documente:
 - cererea de lichidare a contului, semnata de persoanele autorizate sa reprezinte legal **Clientul**, respectiv de lichidatori numiti potrivit legii;
 - hotararea organului competent sau orice alt document prevazut in statutul si/sau actul constitutiv precum si radierea de la Oficiul Registrului Comertului.

2.2. **Contul curent** se inchide din initiativa **Bancii** in urmatoarele cazuri:

- a) in cazul in care timp de 12 luni contul nu prezinta alta miscare decat operatiuni reprezentand comisioanele datorate si dobanda bonificata la disponibilitatile existente, soldul contului este mai mic sau egal cu 50 lei sau

- echivalentul in valuta ori contul a acumulat debite aferente comisionului de administrare cont si/sau a tranzactiilor ce depasesc contravaloarea soldului creditor al contului;
- b) in cazul in care se constata fraude sau suspiciuni cu privire la identitatea reprezentantilor legali sau a activitatii desfasurate de catre **Client**, precum si cu privire la realitatea celor declarate sau a documentelor furnizate de **Client**;
- c) in cazul in care **Clientul** nu furnizeaza documente si/sau informatiile solicitate de **Banca** prevazute de masurile de cunoastere a clientelei aplicabile sau furnizeaza date si/sau documente false, incorecte;
- d) in cazul in care la efectuarea consultarii RECOM de catre **Banca**, **Clientul** apare ca fiind radiat din evidentele Oficiului Registrului Comertului ca urmare a dizolvarii societatii, **Banca** va inchide contul fara a notifica **Clientul**;
- e) in cazul existentei unui numar repetat de incidente majore pe numele **Clientului**, asa cum sunt ele definite de reglementarile BNR in vigoare (ex.: incidente de plati majore, raportate de **Banca**, cu cecuri, bilete la ordin, cambii, datorii fata de **Banca**);
- f) in cazul in care se produce un eveniment sau intervine o circumstanta (ex.: proceduri judiciare, arbitrale sau administrative initiate impotriva **Clientului**, procedura de dizolvare, producerea unor incidente legate de comportamentul **Clientului** in incinta **Bancii**, etc.) care, in opinia rezonabila a **Bancii**, genereaza risc reputational sau juridic pentru **Banca**;
- g) in cazul in care **Clientul** nu isi indeplineste obligatiile fata de **Banca** sau daca a incalcat legislatia in vigoare;
- h) titularul/imputernicitul contului apare in una din listele publicate in Monitorul Oficial al Romaniei, fiind suspect de savarsirea sau finantarea actelor de terorism;
- i) in situatia in care, dupa deschiderea unui cont, apar probleme legate de verificarea identitatii beneficiarului real si/sau de provenienta fondurilor, care nu pot fi solutionate, **Banca** va inchide contul si va restitui banii sursei de la care i-a primit, cu respectarea tuturor obligatiilor instituite prin legislatia privind prevenirea si combaterea spalarii banilor si finantarii terorismului, in cazul in care aceste informatii nu pot fi obtinute;
- j) sursa fondurilor nu este legala sau nu poate fi corect identificata conform propriei analize;
- k) **Clientul** se face vinovat de utilizarea necorespunzatoare a instrumentelor de plata, inclusiv de emitere de cecuri fara acoperire sau de emitere de cambii si bilete la ordin care nu au fost onorate la scadenta;
- l) in cazul in care, pe parcursul relatiei de afaceri, bonitatea **Clientului**/activitatea derulata nu mai corespund profilului de risc al **Bancii**;
- m) **Clientul** nu prezinta, la solicitarea **Bancii**, documente care sa permita acesteia verificarea datelor si informatiilor furnizate de **Client**, documente justificative ale tranzactiei, inclusiv verificarea sursei fondurilor implicate in activitatea **Clientului**;
- n) **Clientul** nu respecta prezentele **Conditii Generale de Afaceri ale Bancii**.
3. Raportul juridic derivat din deschiderea contului va putea sa inceteze si la initiativa **Clientului**, a imputernicitor acestuia sau a mostenitorilor pe baza inscrisurilor doveditoare ale calitatii si capacitatii de a dispune de cont.
4. Reprezentantii legali sau conventionali ai **Clientului** trebuie sa se prezinte la ghiseele **Bancii** in termen de 10 zile calendaristice de la comunicarea optiunii privind reactivarea sau lichidarea contului. Dreptul la actiune in restituirea soldului creditor rezultat la inchiderea contului se prescrie in termen de 5 ani de la data inchiderii contului curent.
5. In situatia inchiderii contului din initiativa **Bancii**, se va proceda la calcularea si inregistrarea la zi a dobanzilor bonificate calculate la disponibilitatile existente in cont, iar contul va fi inchis dupa recuperarea creantelor datorate **Bancii**, inclusiv a spezelor si comisioanelor. La soldul contului inchis nu se bonifica dobanda. Orice sume existente in conturile **Clientului** vor fi transferate intr-un cont inactiv la dispozitia acestuia. **Banca** poate reclassifica sumele respective ca venituri ale **Bancii**, fara a afecta dreptul **Clientului** de a solicita aceste sume. Termenul de prescriptie, de 5 ani, se calculeaza de la data la care notificarea de inchidere a contului, transmisa prin scrisoare recomandata cu confirmare de primire la ultimul domiciliu sau sediu adus la cunostinta **Bancii**, a fost efectiv primita de catre **Client**. Pentru pastrarea sumelor in conturi inative, **Banca** poate percepe comisioane.
6. In cazul in care se procedeaza la inchiderea contului din initiativa **Bancii**, **Clientul** este somat ca este obligat sa restituie **Bancii** filele de cec neutilizate. Concomitent cu inchiderea contului se vor bloca la utilizare orice instrumente care permit operarea de la distanta a contului (carduri, Internet Banking, TeleCEC, etc.).
7. **Contul Curent** al **Clientului** nu se va inchide in situatia in care **Clientul** are si calitatea de imprumutat al **Bancii** (inclusiv codebitor sau coplatitor) in baza unui contract de credit, pana la rambursarea integrala a creditului, a dobanzilor si a comisioanelor aferente sau pana **Banca** va decide altfel.
8. Este interzisa utilizarea, reproducerea, distribuirea, asocierea sau publicarea, sub orice forma si indiferent de scop, a numelui si logo-ului **Bancii**, de catre orice **Client** persoana fizica/juridica, fara acordul prealabil scris al **Bancii** pentru fiecare astfel de utilizare.

8.1. In cazul in care **Clientul** incalca obligatiile prevazute la **art.8, Banca** va proceda la rezilierea relatiilor de afaceri dintre cele doua parti.

XIII. FORTA MAJORA

1. Raspunderea **Bancii** nu va putea fi angajata de **Client** pentru nicio pierdere datorata perturbarii operatiunilor sale din cauze de forta majora, conflicte internationale, actiuni armate, razboi, acte de terorism, boicoturi, revolte, greve, revendicari sindicale, in cazul unor masuri impuse de Banca Nationala a Romaniei sau de Guvern, acte ale autoritatilor romane sau straine, pagube produse de cauze naturale ori cauzate de alte evenimente pentru care **Banca** nu poate fi raspunzatoare.

XIV. CONDITIILE GENERALE FATCA

1. Reguli generale

1.1. Legislatia FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) reprezinta un set de masuri ce urmaresc identificarea persoanelor fizice si juridice din S.U.A., cu privire la detinerea in mod direct sau indirect de active situate in afara teritoriului S.U.A., avand ca scop combaterea evaziunii fiscale. Legislatia FATCA a fost adoptata in luna martie 2010 de catre S.U.A., a intrat in vigoare la data de 1 iulie 2014 si impune Institutii Financiare Straine (IFS), noi masuri de identificare si clasificare a clientelei.

Acordul interguvernamental (IGA) incheiat intre Romania si Statele Unite ale Americii a fost transpus prin *Legea nr. 233 din 8 octombrie 2015 privind ratificarea Acordului dintre Romania si Statele Unite ale Americii pentru imbunatatirea conformarii fiscale internationale si pentru implementarea FATCA, semnat la Bucuresti la 28 mai 2015*, in vigoare de la data de 2 noiembrie 2015.

1.2. Produse relevante FATCA

In interpretarea definitiei Contului Financiar data de Regulamentul Final FATCA, urmatoarele produse ale **Bancii** sunt considerate a fi relevante:

- **conturile curente;**
- **depozitele** la termen si la vedere.

1.3. Raportarea catre IRS in scop FATCA

FATCA este aplicabila Institutii Financiare din afara S.U.A. si altor intermediari financiari.

FATCA impune **Bancii** sa isi indeplineasca obligatiile de raportare catre IRS (Autoritatea Fiscala Americana) prin intermediul Autoritatii Fiscale din Romania (A.N.A.F).

2. Obligatiile Clientilor

2.1. Clientul persoana fizica isi asuma obligatia de a furniza **Bancii** orice date de identificare sau modificare a datelor sale si orice documente justificative solicitate de **Banca** cu impact in stabilirea statutului FATCA, precum si de a completa formularele solicitate de aceasta, referitor la:

- Cetatenia sau rezidenta S.U.A.
- Locul de nastere, pe teritoriul S.U.A.
- Adresa de rezidenta sau adresa de corespondenta actuala pe teritoriul S.U.A. (inclusiv o casuta postala pe teritoriul S.U.A.)
- Numarul de telefon localizat in S.U.A.
- Dispozitii de plata programata (standing instruction) pentru transferarea de fonduri din **Contul propriu** intr-un **Cont** din S.U.A.
- Procura sau imputernicire valabila, cu drept de semnatura acordat unei persoane cu domiciliul/adresa in S.U.A.
- O adresa cu mentiunea „post-restant” sau „in atentie”, fiind unica adresa pe care **Banca** a identificat-o pentru respectivul **Titular de Cont**
- Informatii privind rezidenta fiscala in S.U.A.

2.1.1. Persoanele trecute la clauza de imputernicire isi asuma obligatia de a furniza **Bancii** orice date de identificare sau modificare a datelor sale si orice documente justificative solicitate de **Banca** cu impact in stabilirea statutului FATCA, enumerate la pct 2.1., precum si de a completa formularele solicitate de aceasta.

2.2. Clientul persoana juridica/alta entitate isi asuma obligatia de a furniza **Bancii** orice date de identificare sau modificare a datelor sale si orice documente justificative solicitate de **Banca** cu impact in stabilirea statutului FATCA, precum si de a completa formularele solicitate de aceasta, referitor la:

- Adresa curenta de domiciliu/rezidenta, de corespondenta/casuta postala pe teritoriul S.U.A.
- Cu privire la o Obligatie Offshore, dispozitii de plata programata (standing instruction) pentru transferarea de fonduri la o adresa de pe teritoriul S.U.A. sau intr-un **Cont** din S.U.A.
- Un numar de telefon curent al persoanei juridice din S.U.A., dar niciun numar de telefon al persoanei juridice in afara S.U.A.

- Un numar de telefon curent al persoanei juridice din S.U.A., pe langa un numar de telefon al persoanei juridice din afara S.U.A.
- Procura sau imputernicire valabila, cu drept de semnatura acordat unei persoane cu domiciliul in S.U.A. si
- Informatii privind rezidenta fiscala in S.U.A.

2.2.1. Asociati/Actionari/Reprezentanti Legali ai Clientului Persoana Juridica/alta entitate, acestia isi asuma obligatia de a furniza **Bancii** orice date de identificare sau modificare a datelor sale si orice documente justificative solicitate de **Banca** cu impact in stabilirea statutului FATCA, precum si de a completa formularele solicitate de aceasta, referitor la:

- Cetatenia sau rezidenta S.U.A.
- Locul de nastere este pe teritoriul S.U.A. (persoana fizica)
- Adresa de rezidenta sau adresa de corespondenta actuala pe teritoriul S.U.A. (inclusiv o casuta postala pe teritoriul S.U.A.)
- Numarul de telefon localizat in S.U.A.
- O adresa cu mentiunea „post-restant” sau „in atentia”, fiind unica adresa pe care **Banca** a identificat-o pentru respectivul **Titular de Cont**
- Informatii privind rezidenta fiscala in S.U.A.

2.3. Atat in cazul **Clientilor** noi cat si in cazul **Clientilor** preexistenti (raporturi de afaceri initiate anterior datei de 30.06.2014), carora le-a fost atribuit statutul de persoana NON S.U.A, **Banca** va inregistra si monitoriza datele personale ale acestora cu scopul actualizarii acestui statut.

2.4. Un **Client** nou nu va putea accesa produse relevante FATCA pana la momentul definitivarii procesului de identificare si transmiterea in termen de maxim 10 (zece) zile de la data solicitarii de catre **Banca** a documentatiei relevante in vederea stabilirii si atribuirii statutului de persoana S.U.A./NON S.U.A.

2.5. Declaratii ale Clientului

2.5.1. Clientul:

a) declara ca a luat cunostinta si a inteles ca **Banca** se conformeaza reglementarilor FATCA si este de acord ca **Banca** sa monitorizeze datele sale periodic, pentru a analiza daca s-au produs schimbari de orice natura a indicilor/circumstantelor S.U.A. relevante pentru aplicarea FATCA, schimbari care ar putea duce la clasificarea sa ca persoana din S.U.A. si se obliga sa puna la dispozitia **Bancii** toate documentele relevante solicitate de aceasta;

b) se obliga sa comunice **Bancii**, in scris, orice schimbare a circumstantelor statutului sau (indicii S.U.A.), in timp util, cel mult in 30 (treizeci) de zile de la producerea schimbarii si sa puna la dispozitia **Bancii** documentele relevante doveditoare;

c) declara ca intelege si este de acord ca orice incalcare sau neexecutare a obligatiilor sale din prezenta vor conduce la clasificarea sa drept **Client Recalcitrant (non - conform FATCA)** si indreptatesc **Banca** la rezilierea contractelor incheiate cu el.

2.5.2. Prin incalcare sau neexecutare se intelege:

a) in ceea ce priveste obligatia de monitorizare, lipsa de siguranta in privinta autenticitatii documentatiei prezentate de **Client** sau refuzul/imposibilitatea **Clientului** de a pune la dispozitia **Bancii** documentatia solicitata, in termen de 30 (treizeci) de zile de la primirea solicitarii;

b) in ceea ce priveste obligatia de schimbare a circumstantelor, omisiunea de a notifica **Bancii** orice schimbare a circumstantelor statutului sau indicii S.U.A. in 30 (treizeci) de zile de la producerea schimbarii si/sau neprezentarea documentelor doveditoare.

3. Obligatiile Bancii

3.1. Potrivit dispozitiilor legale in vigoare, **Banca** are obligatia de a furniza autoritatii fiscale competente (Agentia Nationala de Administrare Fiscala), informatii privind contribuabilii rezidenti ai statelor cu care Romania s-a angajat printr-un instrument juridic de drept international.

3.1.1. **Banca** raporteaza anual sau la cerere catre Agentia Nationala de Administrare Fiscala informatii de natura financiara referitoare la conturile deschise si/sau inchise de contribuabilii rezidenti ai statelor cu care Romania s-a angajat printr-un instrument juridic de drept international la un astfel de schimb de informatii.

3.1.2. In contextul in care, **Clientul** este contribuabil rezident al unui stat cu care Romania s-a angajat printr-un instrument juridic de drept international, cu privire la conturile deschise si/sau inchise de **Client** la **Banca** vor fi raportate catre organul fiscal din cadrul Agentiei Nationale de Administrare Fiscala informatiile solicitate, prevazute in reglementarile legale, in vigoare.

3.1.3. Informatiile mentionate sunt raportate catre organul fiscal din cadrul Agentiei Nationale de Administrare Fiscala, urmand a fi utilizate de catre acesta doar in scopul realizarii schimbului de informatii privind contribuabilii rezidenti ai statelor cu care Romania s-a angajat printr-un instrument juridic de drept international si pentru imbunatatirea conformarii fiscale internationale si cu respectarea dispozitiilor din Codul de Procedura Fiscala privind Secretul Fiscal.

3.1.4. Clientul beneficiaza de drepturile prevazute de Regulamentul (UE) 2016/679 al Parlamentului European si al Consiliului din 27 aprilie 2016 privind protectia persoanelor fizice in ceea ce priveste prelucrarea datelor cu caracter personal si privind libera circulatie a acestor date si de abrogare a Directivei 95/46/CE (Regulamentul general privind protectia datelor), drepturi care pot fi exercitate in limitele legale.

XV. CUNOASTEREA CLIENTELEI

1. Ca institutie financiara, **Banca** se supune prevederilor Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea si combaterea spalarii banilor si finantarii terorismului, precum si pentru modificarea si completarea unor acte normative si ale Regulamentului BNR nr. 2/2019 privind prevenirea si combaterea spalarii banilor si finantarii terorismului.
2. **Clientul** are cunostinta ca tranzactiile efectuate prin conturi intra sub incidenta prevederilor Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea si combaterea spalarii banilor si finantarii terorismului, precum si pentru modificarea si completarea unor acte normative, iar orice astfel de operatiuni efectuate prin conturi care pot ridica suspiciuni, vor fi efectuate pe riscul sau/si sub deplina responsabilitate a **Clientului**, in astfel de situatii **Banca** fiind obligata sa ia toate masurile impuse de legislatia aplicabila fara a putea fi obligata, in nicio situatie, la acordarea de despagubiri daca prin masurile impuse s-ar aduce prejudicii de orice fel **Clientului**/altor persoane.
3. **Banca** poate refuza sa intre in relatii de afaceri ori sa efectueze operatiunile solicitate de **Client** in cazul in care nu corespunde profilului de risc al **Bancii** sau are suspiciuni cu privire la **Client** sau la operatiunea solicitata de catre acesta, in sensul prevederilor legale privind cunoasterea clientelei in scopul prevenirii si combaterii spalarii banilor si finantarii terorismului. In aceasta situatie **Banca** nu va raspunde fata de **Client** pentru eventuale prejudicii decat in cazul in care se dovedeste reaua credinta a **Bancii**. **Banca** poate solicita de la terte persoane orice informatii sau confirmari de informatii, pe care le considera necesare in legatura cu **Clientul**.
4. **Clientii Bancii** au acces la toata gama de produse si servicii, acestea fiind oferite in conformitate cu prevederile legale. Pentru anumite categorii de **Clienti**, **Banca** poate limita/restrictiona accesul la anumite produse si servicii in scopul administrarii riscului operational/reputational.
5. In scopul clarificarii oricaror suspiciuni privind tranzactiile derulate/sursa fondurilor implicate in tranzactie, **Banca** are dreptul sa solicite **Clientului** prezentarea de documente justificative.
6. **Clientii** persoane juridice si fiduciarii inregistrati pe teritoriul Romaniei au obligatia de a furniza **Bancii**, in timp util, pe langa informatiile privind proprietarul lor de drept, informatii privind beneficiarul real, atunci cand **Banca** aplica masurile de cunoastere a clientelei.
7. Atunci cand **Banca** nu poate aplica masurile corespunzatoare de cunoastere a clientelei, prevazute de reglementarile legale in vigoare, aceasta are obligatia, dupa caz, de a nu efectua tranzactia, de a nu incepe relatia de afaceri sau de a termina relatia de afaceri si de a semnala de indata acest aspect Oficiului National de Prevenire si Combatere a Spalarii Banilor.

XVI. LEGEA APLICABILA SI JURISDICTIA, LITIGII, CONDITII SPECIALE

1. Neintelegerile dintre parti decurgand din aplicarea si interpretarea prezentelor **Conditii Generale de Afaceri**, daca nu se pot rezolva pe cale amiabila, vor fi supuse spre solutionare instantelor judecatoresti din Romania.
2. Conflictele, disputele si neintelegerile privind incheierea, derularea, executarea si modificarea contractelor incheiate intre clienti si **Banca** vor fi solutionate de parti pe cale amiabila, prin modalitati de rezolvare alternativa a conflictelor: Centrul de solutionare alternativa a litigiilor in domeniul bancar (CSALB - str. Sevastopol 24, et. 2, Sector 1, cod postal 10992, Bucuresti, Romania, Telefon: 021 9414, Email: office@csalb.ro sau pe site-ul acestuia: www.csalb.ro), mediere, conciliere, arbitraj, iar daca nu se ajunge la un acord amiabil, agreeat de ambele parti, solutionarea litigiilor privind incheierea, derularea, executarea si modificarea contractelor incheiate intre **Clienti** si **Banca** revine instantelor de judecata competente conform legilor aplicabile. **Clientul** are dreptul de a se adresa si Autoritatii Nationale pentru Protectia Consumatorilor (ANPC - B-dul Aviatorilor nr. 72, Sector 1, Bucuresti, cod postal 011865, Telefonul consumatorilor: 021/9551, office@anpc.ro), Autoritatii Nationale de Supraveghere a Prelucrarii Datelor cu Caracter Personal (ANSPDCP - B-dul General Gheorghe Magheru 28-30, Sector 1, cod postal 010336, Bucuresti, Romania, telefon +40.318.059.211, email ansdpdc@dataprotection.ro), Agentiei Nationale de Administrare Fiscala (ANAF - Str. Apolodor nr. 17, Sector 5, Bucuresti – 050741, Telefon: 0040-21-319.97.50), Bancii Nationale a Romaniei (BNR - 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).

3. Ca exceptie de la regula, disputa dintre **Banca** si **Client** care are ca obiect atat un contract specific, cat si **Conditii Generale de Afaceri** va fi solutionata potrivit clauzei de jurisdicție din respectivul contract specific. Toate costurile pe care **Banca** va trebui sa le suporte in cazul in care aceasta ar fi implicata intr-un litigiu cu **Clientul** sau, dupa caz, intr-un conflict cu un tert, ca urmare a indeplinirii unor instructiuni primite de la **Client**, vor fi recuperate de la **Client**, in conformitate cu legislatia in vigoare.
- 3.1. Daca se va stabili ca vreunul din termeni sau prevederile **Conditii Generale de Afaceri** este lipsit de validitate sau neaplicabil, valabilitatea termenilor si prevederilor ramase nu va fi afectata, iar drepturile si obligatiile **Clientului** si ale **Bancii** vor fi intelese ca si cum **Conditii Generale de Afaceri** nu au continut acel termen sau acea prevedere lipsita de valabilitate sau neaplicabila.
- 3.2. Obligatiile decurgand din prezentele **Conditii Generale de Afaceri** nu pot face obiectul cesiunii/novatiei/transferului, efectuat(a) de catre **Client**.
4. Prezentele **Conditii Generale de Afaceri** sunt obligatorii atat pentru **Client** cat si pentru **Banca**, nerespectarea acestora constituind incalcarea obligatiei de a face sau de a nu face, prevazuta de art. 1528-1529 din Legea nr. 287/2009 privind Codul civil, republicata.
- 4.1. Aceste **Conditii Generale de Afaceri** vor fi guvernate de legea romana. **Banca** are dreptul de a opune **Clientului** prevederile legislatiei interne in materie, normele cu caracter obligatoriu emise de Banca Nationala a Romaniei, in calitatea sa de Banca Centrala, regulile si uzantele internationale in orice diferend decurgand din aplicarea acestora, chiar si in cazul in care **Clientul** invoca pierderi sau daune din aplicarea lor. **Clientul** nu poate invoca **Bancii** motivul necunoasterii acestor norme si uzante.
- 4.2. Titularul **Contului Curent** se obliga fata de **Banca** sa aduca la cunostinta mandatarilor sai imputerniciti ca trebuie sa opereze pe contul respectiv in conditiile prevazute in prezentele **Conditii Generale de Afaceri**, declarand totodata ca a/au inteles si si-a/si-au insusit prezentele **Conditii Generale de Afaceri** ale **Bancii**.
- 4.3. **Clientul** este de acord ca, in conformitate cu prevederile legale, **Banca** sa efectueze orice verificari, sa solicite si sa obtina orice informatii despre acesta de la orice institutie publica, registru public, arhiva, baza de date electronica sau tert abilitat, detinator de astfel de informatii. **Clientul** este de acord cu prelucrarea datelor sale personale, direct sau prin intermediul tertilor contractanti, in scopul indeplinirii de catre **Banca** a obligatiilor legale si a realizarii intereselor legitime ale acesteia, precum si in vederea derularii oricaror raporturi juridice intre **Banca** si **Client**.
5. Nevalabilitatea sau/si neaplicabilitatea uneia sau mai multor dispozitii din prezentele **Conditii Generale de Afaceri** nu atrage dupa sine invalidarea celorlalte prevederi din cuprinsul acestora, astfel cum a fost convenit intre **Banca** si **Client**.
6. Prezentele **Conditii Generale de Afaceri** completeaza prevederile tuturor conventiilor, acordurilor si contractelor incheiate intre **Banca** si **Client**. In cazul in care prevederile prezentelor **Conditii Generale de Afaceri** au un inteles divergent sau sunt in contradictie cu prevederile exprese stipulate in conventiile, acordurile sau contractele specifice, incheiate intre **Banca** si **Client**, prevederile acestora din urma vor prevala.
7. **Clientul** autorizeaza **Banca**, prin prezentele **Conditii Generale de Afaceri**, sa compenseze in orice moment orice suma datorata **Bancii** cu fondurile disponibile in orice **Cont Curent** si/sau de depozit, indiferent de valuta in care sunt disponibile si/sau indiferent de scadenta depozitului, fara a fi necesar in acest sens un alt acord prealabil al **Clientului**.
- 7.1. **Clientul** are obligatia sa acopere din surse proprii debitul, inclusiv dobanda penalizatoare aferenta descoperitului de cont neautorizat.
- 7.2. In situatia in care in conturile **Clientului** nu exista disponibil suficient pentru acoperirea oricaror sume datorate **Bancii**, **Banca** este autorizata sa efectueze oricare dintre operatiunile reprezentand dar nelimitandu-se la efectuarea de schimburi valutare, transferuri intre conturile **Clientului**, debitarea/creditarea oricaror sume din/in oricare dintre conturile **Clientului**, pentru acoperirea sumelor datorate. In cazul in care compensarea sumelor datorate va necesita schimbarea unei anumite valute in alta, o astfel de schimbare se va efectua la cursul de schimb practicat de **Banca** la acea data, in acest scop **Banca** fiind mandata pentru orice operatiune de schimb valutar care va fi necesara.
- 7.3. Daca nici pe aceasta cale **Banca** nu recupereaza sumele datorate de **Client**, aceasta are dreptul de a recupera sumele datorate conform dispozitiilor legale in materie.
8. **Clientul** nu poate opune **Bancii** conditiile contractelor incheiate cu tertii.
9. **Banca** isi rezerva dreptul sa schimbe si/sau sa modifice aceste **Conditii Generale de Afaceri** in orice moment si la unica sa alegere. Orice schimbări vor fi aduse la cunostinta **Clientului** prin afisare la sediile **Bancii** si/sau prin publicare pe pagina de internet a **Bancii** la adresa www.cec.ro, modificarile producand efecte incepand cu data afisarii/publicarii lor, daca nu este prevazut in mod expres altfel. In cazul in care **Clientul** nu este de acord cu modificarile efectuate de **Banca**, are dreptul sa rezilieze, fara solicitarea unor daune interese **Bancii**, in cel mult 15 zile de la data intrarii in vigoare a modificarilor sau de la data notificarii, contractele sau conventiile incheiate cu **Banca**, cu

exceptia cazurilor cand prin respectivele contracte sau conventii nu este stipulat altfel si se obliga sa ramburseze anticipat, deodata si la prima cerere a **Bancii** orice sume datorate: credite, dobanzi, comisioane, speze, etc. In caz contrar, se considera ca, **Clientul** a acceptat modificarile intervenite in prezentele **Conditii Generale de Afaceri**.

10. Orice derogare de la aplicarea de catre **Banca** a prezentelor **Conditii Generale de Afaceri** fata de **Client** trebuie convenita in mod expres, in scris, intre **Banca** si respectivul **Client**.
11. Prezentele **Conditii Generale de Afaceri** se vor aplica in conformitate si deplina concordanta cu dispozitiile reglementarilor cu caracter special, in materie si in vigoare.
12. **Clientul** accepta expres ca formele de comunicare, transmitere sau publicitate privind modificarile si completarile sau schimbarea **Conditiiilor Generale de Afaceri**, anterior mentionate si propuse de **Banca**, reprezinta/constituie o notificare suficienta a respectivelor modificari/completari si/sau schimbari, fiind o metoda suficienta de informare si de asigurare a opozabilitatii lor.
13. Prezentele **Conditii Generale de Afaceri** inlocuiesc **Conditiiile Generale de Afaceri** anterioare ale **Bancii**.