

**CONDITII GENERALE DE AFACERI  
- editia iunie 2018 -**

## A. CONDITII GENERALE DE AFACERI - STANDARD

### C U P R I N S

	<b>pag.</b>
I. REGULI GENERALE	3
II. DEFINITII	4
III. DESCHIDEREA SI FUNCTIONAREA CONTURILOR	12
IV. PREVEDERI PRIVIND SERVICIILE DE PLATA	20
V. PREVEDERI PRIVIND CARACTERISTICILE SI FUNCTIONAREA CONTULUI DE PLATI CU SERVICII DE BAZA	26
VI. PREVEDERI PRIVIND FUNCTIONAREA CONTULUI DE CARD SI A CARDULUI ATASAT	26
VII. GARANTAREA CREANTELOR BANCII	27
VIII. DOBANZI, COMISIOANE, SPEZE SI ALTE COSTURI	28
IX. NOTIFICARI SI CORESPONDENTA	29
X. CONFIDENTIALITATE	30
XI. PROCESAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL	31
XII. INCETAREA RELATIILOR DE AFACERI	33
XIII. FORTA MAJORA	34
XIV. CONDITIILE GENERALE FATCA	34
XV. CUNOASTEREA CLIENTELEI	36
XVI. LEGEA APLICABILA SI JURISDICTIA, LITIGII, CONDITII SPECIALE	37

## 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, inregistrata sub nr.758 in registrul de evidenta a prelucrarii datelor cu caracter personal, operator de date cu caracter personal 1262, GIIN VBJSR.99999.SL.642, website [www.cec.ro](http://www.cec.ro), e-mail [office@cec.ro](mailto: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) **Conditiiile 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](http://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 **Conditiiile 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 **Conditiiilor 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](http://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. Inițierea unei relații de afaceri precum și accesul **Clienților** la produsele și serviciile **Bancii** pot fi restricționate în funcție de profilul de risc al **Clietului**.
14. **Clienții** pot cere și primi de la **Banca** servicii de asistență și consultanță privind serviciile bancare oferite, fără ca prin aceasta să își piardă dreptul de decizie și dispoziție. Punerea acestor servicii la dispoziția **Clienților**, chiar și contra cost, nu incumbă răspunderea **Bancii** cu privire la deciziile **Clienților**.

## II. DEFINITII

În relația de afaceri, următorii termeni se vor interpreta astfel:

1. **Acte Oficiale** - reprezintă următoarele documente, conform art.1 din Convenția cu privire la suprimarea cerinței supralegalizării actelor oficiale străine încheiate la Haga în anul 1961, la care România a aderat prin Ordonanța nr. 66/1999:
  - a) Documentele care emana de la o autoritate sau de la un funcționar al unei jurisdicții a statului, inclusiv cele care emana de la ministerul public, de la un grefier sau de la un executor judecătoresc;
  - b) Documentele administrative;
  - c) Actele notariale;
  - d) Declarațiile oficiale, cum ar fi: cele privind mențiuni de înregistrare, viza de investire cu data certă și legalizări de semnătură, depuse pe un act sub semnătură privată.
2. **AML/ CFT/ KYC** - reprezintă "Prevenirea spălării banilor, a finanțării actelor de terorism și cunoașterea clienței" (Anti Money Laundering / Combating Financing of Terrorists / Know your Customer).
3. **Angajator** - persoana juridică ce are încheiat contract de muncă cu **Utilizatorul principal de card**.
4. **ATM** (Automated Teller Machine) - terminale fără asistență umană care permit **Utilizatorului de card**, prin introducerea cardului sau și a codului PIN efectuarea de diferite operațiuni (retrageri numerar, plata facturi utilități, interogare sold, mini-raport operațiuni cont card, schimbare PIN, etc.).
5. **Autentificare** - reprezintă procedura care permite **Bancii** să verifice modul de utilizare a unui anumit Instrument de plată, inclusiv Elementele de securitate personalizate ale acestuia. În aplicația CEC Bank Mobile Banking este posibilă autentificarea biometrică pe baza de amprentă digitală așa cum a fost definită de **Cliet** în sistemul de operare al terminalului utilizat.
6. **Autorizare** - reprezintă procedura prin care este exprimat consimțământul **Clietului** platitor pentru executarea Operațiunii de plată. Consimțământul poate fi exprimat de către **Cliet** în mod diferit în funcție de Instrumentul de plată utilizat pentru dispunerea Operațiunii respective. Astfel, consimțământul poate fi exprimat prin:
  - *semnătura* pentru Operațiunile de plată dispuse pe suport de hârtie sau pe formularele/ contractele specifice în conformitate cu drepturile menționate în specimenul de semnătură, după la **Banca**, în vigoare la data Operațiunii de plată;
  - *utilizarea Elementelor de securitate personalizate* pentru Serviciile bancare la distanță, inclusiv carduri și servicii de Internet Banking, Mobile Banking sau TeleCEC.În absența consimțământului, exprimat în modalitățile prevăzute mai sus, Operațiunea de plată este considerată ca fiind neautorizată. Operațiunile între conturile aceluiași **Cliet** pot face excepție de la această regulă.
7. **Banca** - reprezintă CEC BANK S.A., iar orice referință făcută la **Banca** în cuprinsul prezentului document va fi înțeleasă ca incluzând și oricare dintre unitățile sale teritoriale (punct de lucru, agenție, sucursală).
8. **Beneficiar real** - persoana fizică ce deține sau controlează în cele din urmă **Clietul** și/sau persoana fizică în numele ori în interesul căruia/căreia se realizează, direct sau indirect, o tranzacție sau o operațiune. Noțiunea de „beneficiar real” include:
  - a) în cazul *societăților comerciale*:
    - persoana sau persoanele fizice care dețin ori controlează în cele din urmă o persoană juridică prin deținerea, în mod direct sau indirect, a pachetului integral de acțiuni ori a unui număr de acțiuni sau de drepturi de vot suficient de mare pentru a-i asigura controlul, inclusiv acțiuni la purtător, persoana juridică deținută sau controlată nefiind o societate comercială ale cărei acțiuni sunt tranzacționate pe o piață reglementată și care este supusă unor cerințe de publicitate în acord cu cele reglementate de legislația comunitară ori cu standarde fixate la nivel internațional. Acest criteriu este considerat a fi îndeplinit în cazul deținerii a cel puțin 25% din acțiuni plus o acțiune;

- persoana sau persoanele fizice care exercita in alt mod controlul asupra organelor de administrare sau de conducere ale unei persoane juridice;
- b) in cazul persoanelor juridice, *altele decat cele prevazute la lit.a*), sau al altor entitati ori constructii juridice care administreaza si distribuie fonduri:
  - persoana fizica care este beneficiara a cel putin 25% din bunurile unei persoane juridice sau ale unei entitati ori constructii juridice, in cazul in care viitorii beneficiari au fost deja identificati;
  - grupul de persoane in al caror interes principal se constituie ori functioneaza o persoana juridica sau o entitate ori constructie juridica, in cazul in care persoanele fizice care beneficiaza de persoana juridica sau de entitatea juridica nu au fost inca identificate;
  - persoana sau persoanele fizice care exercita controlul asupra a cel putin 25% din bunurile unei persoane juridice sau ale unei entitati ori constructii juridice.

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

10. **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.

11. **Canale alternative** - mijloace tehnice prin care **Clientul** poate instrui **Banca** sa-si consulte soldurile conturilor deschise in evidentele **Bancii** si 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 canalelor alternative si fara a fi necesara vreo autentificare, **Clientii** pot sa obtina informatii despre localizarea unitatilor teritoriale/ATM-urilor **Bancii**, despre detaliile de contact aferente retelei teritoriale, despre cursurile de schimb valutar si dobanzile acordate pentru constituirea depozitelor.

12. **CEC Bank Mobile Banking** - reprezinta 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**.

13. **CIP** - reprezinta 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.

14. **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.

15. **Client aflat in relatii speciale cu Banca** - reprezinta administratori, conducatori, directori din Centrala, cenzori, auditori financiari, actionari semnificativi ai **Bancii**, precum si persoanele cu statut similar in cadrul altor societati din grup.

16. **Client beneficiar** al platii - reprezinta **Clientul** destinatatar preconizat al fondurilor care au facut obiectul unei Operatiuni de plata.

17. **Client nevulnerabil** - consumatorul care nu este vulnerabil din punct de vedere financiar, conform prevederilor Legii nr.258/2017 privind comparabilitatea comisioanelor aferente conturilor de plat, schimbarea conturilor de plati si accesul la conturile de plati cu servicii de baza.

- 18. Client platitor** - reprezinta **Clientul** care instruceaza **Banca** cu realizarea unei plati din **Contul curent** al carui titular este.
- 19. 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 comisiunilor aferente conturilor de plat, schimbarea conturilor de plati si accesul la conturile de plati cu servicii de baza.
- 20. Cod BIC (Bank Identifier Code)** - reprezinta 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.
- 21. 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.
- 22. 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.
- 23. Cod unic de identificare** - reprezinta IBAN-ul sau alt cod necesar pentru identificarea beneficiarului platii. Fiecare **Cont curent** are un numar unic de identificare, format din 24 de caractere, care este denumit cod IBAN (International Bank Account Number) si este recunoscut la nivel international.
- 24. CRS (Common Reporting Standard)** - reglementare din Codul de Procedura Fiscala privind procedura de cooperare administrativa in domeniul fiscal, care instituie obligatia Bancii de a colecta si de a raporta catre ANAF Informatii CRS cu privire la **Clientul** titular de cont.
- 25. 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.
- 26. Cont curent** - reprezinta un cont bancar, elementul de baza in relatia cu **Clientul**, acesta fiind produsul suport pentru diverse produse si servicii bancare.
- 27. 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.
- 28. Cont de plati cu servicii de baza** - contul de plati care ofera posibilitatea efectuării 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**.
- 29. Cont revolving** - reprezinta 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 comisiunile, dobanzile si prima de asigurare aferente.

- 30. Contract cadru** - reprezinta 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**.
- 31. Conventie** - reprezinta orice document cu caracter contractual incheiat in forma scrisa intre **Banca** si **Client**.
- 32. 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**.
- 33. Curator** - persoana care exercita drepturile si executa obligatiile decurgand din curatela; persoana desemnata temporar si subsidiar in scopul ocrotirii minorului.
- 34. Costuri** - reprezinta 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.
- 35. Curs de schimb** - reprezinta cursul de schimb folosit ca baza de calcul pentru schimbul valutar si care este afisat de **Banca** sau provine dintr-o sursa publica.
- 36. Debitare directa** - serviciu de plata prin care debitarea contului de plati al platitorului este initiata de beneficiarul platii pe baza consimtamantului dat de catre platitor beneficiarului platii si prestatorului de servicii de plata al platitorului.
- 37. Descoperit neautorizat de cont** - reprezinta valoarea comisioanelor si dobanzilor, precum si a Operatiunilor de plata efectuate care depasesc disponibilul din **Contul curent** sau **Contul de card**.
- 38. Digital Signature (DS)** - reprezinta 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.
- 39. 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.
- 40. 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.
- 41. 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.
- 42. eToken CEC Bank** - reprezinta 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**.
- 43. Ghidul de utilizare card** - setul de instructiuni de folosire a cardului ce se inmaneaza **Utilizatorului de card** de catre **Banca** la emiterea cardului.
- 44. Imputernicit** - reprezinta o persoana fizica mandatata sa actioneze pentru si in numele **Clientului** la **Banca** in limita mandatului acordat prin documentul respectiv, potrivit legislatiei aplicabile sau deciziei unui organ de specialitate.
- 45. Informatii CRS** - date si informatii cu privire la statutul fiscal al **Clientului** titular de cont, astfel cum sunt reglementate de Codul de Procedura Fiscala.
- 46. Instrument de debit** - reprezinta biletele la ordin, cecurile, cambiile. Instrumentele de debit emise de **Client** primate la plata de catre **Banca** sunt considerate instructiuni de plata ale **Clientului**.

- 47. 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.
- 48. 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.
- 49. Operatiune de plata** - reprezinta actiune initiata de **Client** cu scopul de a depune, de a transfera sau de a retrage fonduri, indiferent de orice obligatii subsecvente intre **Client** si beneficiarul platii.
- 50. Optiuni comisioane** - In cazul platilor care intra sub incidenta Directivei Serviciilor de Plati (DSP), respectiv atat Prestatorul serviciilor de plata al platitorului cat si cel al beneficiarului se afla in statele membre DSP si valuta este EUR sau valuta nationala a unui stat membru DSP, **Clientul** are la dispozitie numai optiunea SHA (respectiv suma ordonata se transfera integral, fara a fi afectata de comisioane). Comisiunile se vor plati conform precizarilor de mai jos. **Banca** isi rezerva dreptul de a modifica optiunea de comisionare indicata de **Client** in situatia in care aceasta este diferita de SHA.
- In cazul platilor in valuta care nu intra sub incidenta DSP sau in cazul platilor in lei efectuate in favoarea beneficiarilor avand conturi deschise la banci din strainatate, **Clientul** poate alege una din urmatoarele optiuni in ceea ce priveste modalitatea de suportare a comisiunelor:
- 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 ale DSP, pentru platile in EUR si in orice valuta nationala a statelor membre ale DSP;
- 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 ale DSP, pentru platile in EUR si in orice valuta nationala a statelor membre ale DSP;
- SHA**
- 1. – Pentru platile in afara statelor membre ale DSP, pentru platile in EUR si in orice valuta nationala a statelor membre ale DSP precum si platile in USD, CAD, JPY 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. – Obligatoriu pentru platile intre statele membre ale DSP, pentru platile in EUR si in orice valuta nationala a statelor membre ale DSP**
- atat comisioanele si spezele bancii ordonatoare cat si cele ale bancilor intermediare sunt suportate de clientul ordonator prin deducerea acestora din contul sau curent.
- 51. Ora limita** - reprezinta 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 CECOnline.
- 52. Ordin de plata** - reprezinta orice instructiune data de **Clientul** platitor **Bancii** sau de beneficiarul platii catre **Banca** prin care se solicita executarea unei Operatiuni de plata. In sensul diferentierii instructiunii date de catre **Client** de instrumentul de plata pe suport hartie, se va folosi si notiunea de OPH/OPH Trezorerie pus la dispozitie de catre **Banca**.
- 53. 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 efectuării tranzactiei.
- 54. Ordonator** - reprezinta persoana care inainteaza **Bancii** un ordin de plata care este autorizat sa dispuna de fonduri din contul platitorului.
- 55. Pagina de internet** - reprezinta site-ul **Bancii**.
- 56. Persoane expuse politic** - persoanele fizice care exercita sau au exercitat functii publice importante, membrii directi ai familiilor acestora, precum si persoanele cunoscute public ca asociati apropiati ai persoanelor fizice care exercita functii publice importante.

Sunt considerate **persoanele fizice care exercita functii publice importante**:

CEC BANK S.A. • Calea Victoriei nr. 13, Sector 3, Bucuresti, 030022 • www.cec.ro • email: office@cec.ro • Telverde: 0 800 800 848 • Tel: +4 021 311 11 19 • Fax: +4 021 312 54 25  
Capital social 1.170.443.700 lei • Reg. bancar R.B.-PJR-40-046/17.09.1999 • Reg. com. J40/155/13.01.1997 • CIF: RO361897 • IBAN: RO38CECEB00003RON0000001 • Înregistrată sub nr. 758 în registrul de evidență a prelucrării datelor cu caracter personal • operator de date cu caracter personal 1262



- a) sefii de stat, sefii de guverne, membrii parlamentelor, comisarii europeni, membrii guvernelor, consilierii prezidentiali, consilierii de stat, secretarii de stat;
- b) membrii curtilor constitutionale, membrii curtilor supreme sau ai altor inalte instante judecatoresti ale caror hotarari nu pot fi atacate decat prin intermediul unor cai extraordinare de atac;
- c) membrii curtilor de conturi sau asimilate acestora, membrii consiliilor de administratie ale bancilor centrale;
- d) ambasadorii, insarcinatii cu afaceri, ofiterii de rang inalt din cadrul fortelor armate;
- e) conducatorii institutiilor si autoritatilor publice;
- f) membrii consiliilor de administratie si ai consiliilor de supraveghere si persoanele care detin functii de conducere ale regiilor autonome, ale societatilor comerciale cu capital majoritar de stat si ale companiilor nationale.

**Membrii directi ai familiilor** persoanelor expuse politic sunt: sotul/sotia; copiii si sotii/sotiile acestora; parintii.

**Persoanele cunoscute public ca asociati apropiati** ai persoanelor fizice care exercita functii publice importante sunt:

- a) orice persoana fizica ce se dovedeste a fi beneficiarul real al unei persoane juridice sau al unei entitati juridice impreuna cu oricare dintre persoanele prevazute la alin.2 sau avand orice alta relatie privilegiata de afaceri cu o astfel de persoana;
- b) orice persoana fizica care este singurul beneficiar real al unei persoane juridice sau al unei entitati juridice cunoscute ca fiind infiintata in beneficiul uneia dintre persoanele prevazute la alin.2.

Persoana inceteaza a mai fi considerata expusa politic dupa implinirea unui termen de un an de la data la care a incetat sa mai ocupe o functie publica importanta, in sensul celor mentionate mai sus.

**57. 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.

**58. 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.

**59. Notificare** - comunicarea scrisa adresata **Clientului** 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.

**60. PIN** - un cod numeric personal de identificare atribuit de **Banca** fiecarui **Utilizator de card** pentru a fi folosit impreuna cu cardul pentru operatiuni in mediu electronic (tranzactii ATM, tranzactii prin echipamente electronice de vanzare instalate la comercianti).

**61. PIN digipass/token card** - succesiune de cifre setate initial de **Banca** si obligatoriu configurabila de catre **Client** dupa primirea dispozitivului. Aceasta permite deschiderea si generarea codurilor utilizate pentru autentificarea de la distanta si autorizarea tranzactiilor initiate prin canale alternative.

**Cod PIN** – in cazul dispozitivului digipass si al token-ului sub forma de card bancar, este un cod format din 4 cifre care protejeaza dispozitivele de autentificare si autorizare securizata. Acest cod se stabileste de catre **Client** la primirea dispozitivului digipass/ token sub forma de card bancar si poate fi schimbat ulterior.

**Cod PIN** – in cazul aplicatiei eToken CEC Bank, este un cod intre 6 - 8 cifre stabilit de catre **Client**, necesar pentru autentificarea in aplicatie. Acesta poate fi schimbat de utilizator ori de cate ori considera necesar.

**Cod PIN** – in cazul aplicatiei CEC Bank Mobile Banking, este un cod intre 6 - 8 cifre stabilit de catre **Client** dupa parcurgerea etapelor de descarcare a aplicatiei din magazinele virtuale, instalare a acesteia pe terminalul mobil detinut si, respectiv, introducerea codului de activare livrat de catre **Banca**. Acesta poate fi schimbat de utilizator ori de cate ori considera necesar.

**62. Plata** - reprezinta operatiunea de plata efectuata pe baza unui ordin de plata inaintat **Bancii** de catre Ordonator cu scopul transferului de fonduri Beneficiarului. Orele limita de receptie si de executie ale instructiunilor de plata prezentate la ghiseu sau prin Internet Banking/Mobile Banking/TeleCEC sunt stabilite de catre **Banca**.

**63. Plati cu caracter regulat** (Standing Order, Direct Debit) - reprezinta plati pentru care Platitorul a autorizat **Banca** in prealabil, printr-un contract de mandat, sa ii debiteze automat contul.

**64. Platitor** - reprezinta persoana al carei cont este debitat de catre **Banca** sau care depune numerar.

- 65. Plati externe** - reprezinta operatiuni de plata in valuta (efectuate in strainatate sau pe teritoriul Romaniei), cat si operatiunile de plata in lei efectuate in strainatate. Platile in EUR ordonate de **Client** sunt executate prin sistemul de decontare SEPA, Target2 sau banci corespondente, functie de tipul de transfer (normal/urgent) si de calea optima pentru transfer. Platile in LEI sunt executate de catre **Banca** prin sistemul de decontare REGIS. Platile in alte valute agreate de **Banca** sunt decontate prin banca corespondenta.
- 66. Plati interne** - reprezinta operatiuni de plata in Lei, pe teritoriul Romaniei.
- 67. Posesor de card:** Persoana juridica titulara a unui cont de card.
- 68. Program de lucru** - reprezinta perioada de timp, in cursul unei zile, in care **Banca** poate procesa documente si efectua operatiuni in conformitate cu regulile de sistem stabilite.
- 69. Relatie de afaceri** - relatia profesionala sau comerciala legata de activitatile profesionale ale **Bancii** si despre care, la momentul initierii, se considera a fi de o anumita durata.
- 70. 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.
- 71. Rezident - Banca** trateaza rezidenta din punct de vedere valutar si/sau fiscal, conform definitiilor de mai jos.
- 72. ReGIS** - reprezinta 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.
- 73. SEPA (The Single Euro Payment Area, in traducere Zona Unica de Plati Euro)** - reprezinta 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 28 state membre Uniunii Europene la care se adauga tarile EEA: Elvetia, Islanda, Norvegia, Liechtenstein si Monaco.
- 74. 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 denuminate in lei, respectiv in sistemul TARGET2 pentru instructiuni de plata denuminate in EUR.
- 75. 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.
- 76. 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.
- 77. Soldul disponibil** - reprezinta fondurile disponibile din contul **Clientului** (incluzand descoperitul de cont), respectiv fondurile a caror utilizare nu este prestabilita, de exemplu, de obligatiile **Clientului** fata de **Banca** sau de limitarile prevazute de legile aplicabile.
- 78. Specimen de semnatura** - reprezinta semnatura olografa a **Clientului** inregistrata pe documentele utilizate in relatia cu **Banca** si pastrata in evidentele acesteia.
- 79. Servicii bancare la distanta** - reprezinta serviciile puse la dispozitia **Clientului** prin intermediul Instrumentelor de plata cu acces la distanta oferite prin canale alternative de comunicatii (portalul web al **Bancii**, aplicatiile de Internet Banking si Mobile Banking, serviciile de Phone Banking si bancomatele **Bancii**).
- 80. Soldul contului de card** - o valoare baneasca finala inregistrata in extrasul de cont la data generarii acestuia.

- 81. Strain** - reprezinta persoana care nu are cetatenia romana sau cetatenia unui alt stat membru al Uniunii Europene, ori al Spatiului Economic European, ori cetatenia Confederatiei Elvetiene.
- 82. Target2** - reprezinta sistemul transeuropean automat cu decontare pe baza bruta in timp real al platilor in EUR de mare valoare.
- 83. Tariful de Comisioane si speze** - reprezinta 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**.
- 84. Titular de cont** - reprezinta orice **Client** persoana fizica/persoana juridica care are deschis un cont in evidentele **Bancii**.
- 85. Token** - reprezinta dispozitiv digipass ce permite Detinatorului sa se identifice si sa autorizeze tranzactiile efectuate prin intermediul unor Canale Alternative (Internet Banking si Phone Banking) cu ajutorul unor coduri unice.
- 86. Token card** - reprezinta dispozitiv de autentificare sub forma de card bancar ce permite Detinatorului sa se identifice si sa autorizeze tranzactiile efectuate prin intermediul canalelor alternative cu ajutorul unor coduri unice.
- 87. Tranzactie bancara** - reprezinta oricare si toate tranzactiile incheiate in baza Conventiilor intre **Banca** si **Cientii** sai in legatura cu prevederile serviciilor si produselor.
- 88. Tranzactie off-line** - reprezinta 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.
- 89. Tara de rezidenta fiscala** - rezident, din punct de vedere fiscal, al unui stat inseamna orice persoana care, conform legilor aceluia 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.

**90. 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, agentiile, 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.

**91. Termenul de executie** - reprezinta intervalul maxim de timp in care **Banca** poate executa Operatiunea de plata cu conditia respectarii Orelor limita de depunere/ transmitere a acesteia.

**92. 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.

**93. 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 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, a codului CVV2/CVC2, a parolei 3D Secure dinamice unice, etc., functie de specificul tranzactiei.

**94. Tutore** - persoana autorizata sa exercite dreptul de tutela; persoana desemnata in scopul ocrotirii minorului lipsit de ocrotire parinteasca.

#### **95. Utilizatorul de card:**

- **Utilizator autorizat de card** - persoana fizica imputernicită 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.

**96. Ziua lucratoare** - reprezinta ziua 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 evidentiata disponibilitatile banesti ale **Clientilor** - 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** poate avea unul sau mai multe subconturi deschise la solicitarea acestora. **Conturile** pot fi accesate prin intermediul oricarei unitati teritoriale sau prin canalele electronice, 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 puțin unui

cont de card, in care **Cientii** 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 **Cientului**, 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 utilizarea sistemului financiar-bancar in vederea finantarii actelor de terorism 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 **Cientului**.
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 **Cientului**, 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 **Cient** 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 “Mandatari”) sa depuna, sa retraga sau sa ordone transferul partial sau total al sumelor din **Contul Curent. Mandatarul** va fi mentionat de **Cient** in Fisa cu specimene de semnaturi atasata **Contului Curent** sau va prezenta **Bancii** documentul legal in baza caruia a fost imputernicit de catre **Cient** (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 **Cientului** 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 **Cient**, 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.
- 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.

### **Sucesorii 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 specimenele 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 electronice 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** nu va fi tinuta sa justifice refuzul sau de a efectua instructiunile sau tranzactiile ordonate de **Client**, decat in conditiile expres prevazute de lege.

**21.2.** Fara a fi nevoie de notificarea prealabila a **Clientului**, **Banca** are dreptul, in orice moment, de a limita, temporar sau permanent, dupa caz, accesul la anumite tipuri de tranzactii, daca se constata faptul ca anumite caracteristici ale acestor tranzactii, inclusiv, dar fara a se limita la: numarul/frecventa cu care sunt initiate, destinatie, valori tranzactionate, etc., pot afecta modul de functionare a sistemelor **Bancii** generand astfel riscul de pierderi pentru **Banca**.

**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.
- 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](http://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 aceeași 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 operatiunile ordonate de catre **Client**, raspunderea acesteia neputand fi angajata pentru mai mult decat neglijenta grava.
- 31.**Daca **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.**Ordinile 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 efectuării 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 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**.
- 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 cotationile 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**, astfel:
- ordinul sa cuprinda date corecte si complete si sa fie autorizat in mod corespunzator;
  - 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.** In cazul in care ordinele de plata transmise in mod corespunzator nu au fost executate si contul beneficiarului platii specificat de catre **Client**, nu a fost creditat, **Banca**, la cererea **Clientului**, va face investigatiile necesare pe cheltuiala **Clientului** si va incerca sa finalizeze operatiunea de creditare a contului beneficiarului platii. **Banca** va notifica in scris **Clientul** asupra rezultatului investigatiei facute, in termen de o luna de la primirea cererii din partea acestuia.
- 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 securi, **Clientul** va fi declarat in Interdictie Bancara de a emite securi 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 postdate 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 cambiiile necomplete sau gresit complete 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/complete 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.

**e)** **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, constituită în baza legii, precum și schema contractuală de garantare a depozitelor și sistemul instituțional de protecție, recunoscut/a oficial ca schema de garantare a depozitelor.

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

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

**43.3. Clientul** persoana fizică are cunoștința că sumele depuse la **Banca**, provenite din fondurile menționate la pct. **43.4**, beneficiază de compensație peste plafonul de garantare stabilit, pentru o perioadă de 12 luni. Pentru a beneficia de această compensație peste plafonul de garantare, **Clientul** se obligă să comunice în scris și să prezinte documente justificative **Bancii**, astfel încât **Banca** să poată evidenciată, gestiona și raporta corespunzător legislației aplicabile sumele acoperite peste plafonul de garantare.

**43.4.** Depozitele constituite de persoane fizice rezultând din:

*a) tranzacții imobiliare referitoare la bunuri imobile cu destinație locativă;*

*b) evenimentul pensionării, disponibilizării, din situația de invaliditate sau deces al deponentului;*

*c) încasarea unor indemnizații de asigurare sau a unor compensații pentru daune rezultate din infracțiuni sau pentru condamnări pe nedrept,*

sunt acoperite peste echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR, pentru o perioadă de 12 luni de la data la care suma a fost creditată în cont la **Banca** sau de la data la care depozitele pot fi transferate legal la o altă instituție de credit. Nivelul garantării peste plafonul de garantare este stabilit și reconsiderat periodic, pe baza evoluției indicatorilor statistici relevanți, de către Banca Națională a României și este publicat pe site-ul său oficial.

Încadrarea sumelor în cele trei categorii menționate mai sus, se face pe baza documentelor justificative prezentate de către client **Bancii**.

**43.5. Documente justificative** pentru solduri temporare ridicate ale persoanelor fizice care beneficiază de un nivel de garanție peste plafonul de garantare – exemple: contract de vânzare-cumpărare, poliță de asigurare, hotărâre judecătorească definitivă, decizia de pensionare, decizia de plăți compensatorii acordate de angajator salariaților afectați de restructurarea societății, etc.

**43.6. Clientul** declară că i s-a adus la cunoștință că toate sumele existente în conturile deschise la **Banca** sunt/nu sunt garantate de Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare, în limitele și în conformitate cu legislația în vigoare.

**43.7. Clientul** declară că i s-a adus la cunoștință faptul că datoriile pe care le are față de **Banca** sunt luate în considerare la calcularea compensației convenite în condițiile legii în vigoare. **Banca** afișează la toate sediile sale, informațiile referitoare la garantarea depozitelor de către Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare și lista depozitelor excluse de la garantare.

**43.8.** La încheierea contractelor la distanță (prin telefon), **Clientul** va transmite confirmarea inclusiv prin e-mail cu textul: "Am luat cunoștință și mă voi conforma".

**43.9.** În cazul în care depozitele la o instituție de credit participantă la Fond devin indisponibile, Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare va asigura plata compensațiilor, în limita plafonului de garantare.

**43.10.** Nivelul compensației se calculează astfel: din suma tuturor depozitelor garantate pe care o persoană le deține la respectiva instituție de credit (la momentul în care acestea au devenit indisponibile) se scade valoarea totală a datoriilor exigibile pe care le are până la acea dată către instituția de credit.

**43.11.** Termenul de începere a plății compensațiilor este de 7 de zile lucrătoare de la data când depozitele au devenit indisponibile.

**43.12. Clientul** se obligă să prezinte **Bancii** orice hotărâri judecătorești definitive de condamnare pentru infracțiunea de spălare a banilor, potrivit legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor, în scopul aplicării de către **Banca** a prevederilor Legii nr. 311/2015.

## **Extrase de cont**

**44. Banca** emite extrase de cont **Clientului** cel puțin o dată pe lună. Pentru fiecare și toate debitarile/creditarile efectuate în conturile **Clientului**, **Banca** va pune la dispoziția acestuia extrase de cont însoțite, după caz, de documente justificative. Eliberarea extraselor se va face la sediul **Bancii**, sau prin alte mijloace, conform celor convenite în prealabil, printr-o convenție scrisă sau prin cererea de deschidere de cont. **Banca** poate elibera duplicate ale extraselor de cont, la cererea **Clientului** și pe cheltuiala lui.

**44.1. Banca** va notifica **Clientului**, fără întârziere, dacă a constatat faptul că a intervenit o eroare într-o confirmare, extras de cont, notă sau orice altă informare a **Clientului**. **Clientul** va trebui să examineze orice comunicare trimisă de către **Banca** imediat după primire. **Clientul** trebuie să verifice, de asemenea, dacă ordinele date de acesta sau în numele său au fost corect executate de către **Banca**.

**44.2. Banca** poate storna o operațiune efectuată din eroare în contul **Clientului**, chiar dacă aceasta este sesizată de **Banca**, de agentul platitor sau de adevăratul beneficiar, fără a fi necesară instiintarea sau obținerea 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:

- 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**;
- fie al soldului pozitiv al contului de plati dintr-un cont de plati intr-altul;
- 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 initiate 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**

**1.** 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.

**2.** Prevederile legale in vigoare privind serviciile de plata se aplica exclusiv pentru urmatoarele tipuri de operatiuni:

- operatiunilor de plata in valutele nationale a statelor membre UE (inclusiv operatiunile nationale de plata efectuate in lei, in cazul Romaniei), precum si ale urmatoarelor state: Islanda, Liechtenstein si Norvegia;
- operatiunilor de plata care implica o singura conversie monetara intre EUR si lei, cu conditia ca serviciul de conversie monetara necesar sa fie realizat in Romania si, in cazul operatiunilor de plata transfrontaliere, transferul transfrontalier sa aiba loc in EUR.

**3.** Prevederile mentionate in prezenta sectiune se aplica tranzactiilor efectuate exclusiv in baza unui contract-cadru. Cu suficient timp inainte ca un **Client** sa devina parte la un contract-cadru sau la o oferta a **Bancii**, dar nu mai putin de

15 zile înainte ca acesta să devină parte a contractului, **Cientului** i se transmit informațiile și condițiile specificate în reglementările legale privind serviciile de plată. În situația în care, la solicitarea **Cientului**, a fost încheiat un contract printr-un mijloc de comunicare la distanță, ce nu a permis **Bancii** să respecte perioada respectivă, **Banca** va îndeplini obligațiile ce-i revin imediat după încheierea contractului-cadru. Fiecare modificare a contractului-cadru, dar și informațiile și condițiile amintite vor fi propuse (prin furnizarea unui exemplar al propunerii de contract-cadru complet, sau prin transmiterea lor pe suport de hârtie sau pe alt suport durabil, într-un limbaj ușor de înțeles, într-o formă clară, completă și precisă, în limba română) cu cel puțin 2 luni înainte de data aplicării acestora.

4. Perioada minimă de 15 zile, în care **Banca** informează potențialul **Cient**, cu privire la conținutul contractului-cadru, poate fi redusă cu acordul expres al acestuia, acord care poate fi exprimat inclusiv prin semnarea contractului respectiv.
5. În vederea efectuării unei instrucțiuni de plată, **Cientul** trebuie să furnizeze **Bancii** cel puțin următoarele informații:
  - Datele de identificare ale beneficiarului plății (denumire, adresă, codul IBAN, banca acestuia, CUI/CNP și/sau, după caz, codul SWIFT sau codul ABA – în cazul plăților în valută);
  - Datele de identificare proprii, în calitate de ordonator (denumire, adresă, codul IBAN, precum și CUI/CNP).
  - 5.1. Pentru toate transferurile din UE, **Banca** va solicita indiferent de sumă, atât pentru platitor cât și pentru beneficiar următoarele informații:
    - Numele (pentru PF nume și prenume);
    - Numărul de cont de plăți - IBAN (sau cod unic de identificare a tranzacției).
  - 5.2. Pentru transferurile de fonduri primite în format SEPA nu se pot efectua investigații, astfel încât în cazul în care instrucțiunea de plată nu cuprinde și informația privind numele, acestea se vor returna împreună cu un mesaj de avertizare.
  - 5.3. **Banca** va avea în vedere monitorizarea transferurilor de fonduri și solicitarea de informații lipsă în timp real, înainte de creditarea contului beneficiarului în vederea aplicării prevederilor legale pe aria AML.
6. Pentru autorizarea efectuării/executării unei/unor operațiuni de plată, **Cientul** își poate exprima consimțământul prin următoarele modalități:
  - prin depunerea ordinului de plată completat corect și semnat de **Cient**, la ghișeele **Bancii**;
  - prin introducerea Codului de Raspuns generat de Digipass/Token card/aplicatia eToken CEC Bank sau, în cazul TeleCEC, prin comunicarea acestuia în cadrul convorbirii telefonice purtata cu un telebanker;
  - prin introducerea Codului PIN de autentificare în platforma de Mobile Banking, cu excepția transferurilor între conturile proprii, a constituirilor și lichidarilor de depozite și a schimburilor valutare;
  - prin introducerea/trecerea cardului în/prin cititorul terminalului EPOS, cu sau fără introducerea PIN-ului și/sau semnarea chitanței (conform solicitării terminalului), pentru tranzacțiile efectuate prin utilizarea cardului în medii fizice;
  - prin apropierea cardului cu tehnologie contactless de un EPOS dotat cu tehnologie contactless, cu sau fără introducerea PIN-ului (conform solicitării terminalului);
  - prin semnarea unui mandat de Debitare Directă (MDD);
  - prin semnarea unui Contract de Mandat - plată prin STANDING ORDER;
  - prin utilizarea unei parole 3D Secure dinamice unice, care va fi transmisă **Cientului** de către **Banca** printr-un mesaj text (SMS) pe numărul de telefon mobil declarat de către **Cient**, în cazul tranzacțiilor prin card efectuate la comercianții online de tip e-commerce înrolați în sistemul 3D Secure;
  - prin introducerea datelor de pe plasticul card, în cazul tranzacțiilor de tip e-commerce la comercianții online neînrolați în sistemul 3D Secure.
7. O operațiune de plată este considerată autorizată dacă respectivul **Cient** și-a exprimat consimțământul pentru executarea sa, conform celor menționate mai sus.
  - 7.1. **Banca** nu are niciun fel de răspundere în legătură cu consecințele care pot să apară ca urmare a:
    - folosirii frauduloase sau abuzive a semnăturilor sau a elementelor de securitate personalizate;
    - nerespectării modalităților de autorizare a operațiunilor de plată așa cum au fost ele agreeate prin **Condițiile Generale de Afaceri**.
8. Termenul maxim de executare a unei plăți variază în funcție de ora primirii instrumentului de plată de către **Banca**, respectiv de ora postării în aplicația CECOnline/CEC Bank Mobile Banking/TeleCEC și orele limită de autorizare.
9. **Cientul** își poate retrage consimțământul numai în cazul mandatelor de debitare directă și al mandatelor de ordine de plată condiționată, în conformitate cu prevederile prezentului document, retragerea consimțământului fiind aplicabilă operațiunilor de plată viitoare. Consimțământul exprimat pentru executarea unei operațiuni de plată poate fi retras în orice moment, dar nu mai târziu de momentul irevocabilității, adică cel târziu până la sfârșitul zilei lucrătoare care precedea ziua convenită.

- 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. In cazul ordinelor de plata prin transfer credit se aplica exclusiv procedura de revocare a platii initiata de platitor, in conditiile legii si in conformitate cu prevederile Setului de Reguli SCT SEPA RON, ale Regulamentului (UE) nr.847/2015 al Parlamentului European si al Consiliului din 20 mai 2015 privind informatiile care insotesc transferurile de fonduri si de abrogare a Regulamentului (CE) nr.1781/2006 si ale Ghidului de aplicare a Regulamentului (UE) nr.847/2015. Instructiunile de plata in valuta (DPE/DT) pentru operatiuni de transfer credit sunt irevocabile dupa ce acestea au fost primite de catre **Banca**.
- 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 initiate 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 daca **Clientul** si **Banca** convin astfel, dar nu mai tarziu de sfarsitul zilei lucratoare care precede ziua convenita pentru executarea ordinului de plata. In cazul unei debitori 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.
- 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 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 initiate 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 initiate prin intermediul aplicatiei CEOnline/TeleCEC, zilele lucratoare sunt de luni pana vineri, mai putin sarbatorile legale sau zilele declarate oficial nebanzare.  
In cazul operatiunilor initiate 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 comisiioane si speze, disponibil in unitati si pe site-ul [www.cec.ro](http://www.cec.ro), pe site-ul dedicat serviciului de Internet Banking "CEOnline" <https://www.ceconline.ro>, precum si informatiile referitoare la optiunea SHA (cum este descrisa 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](http://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 un indice de referinta sau un curs de schimb de referinta;
  - modificarile sunt avantajoase pentru **Client**.
- 17.1. Informatiile vor fi disponibile pe site-ul **Bancii** ([www.cec.ro](http://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. In orice moment pe parcursul relatiei contractuale, **Clientul** are dreptul de a solicita si primi clauzele contractului-cadru, precum si informatiile si conditiile acestuia, conform prevederilor legale. Acestea vor fi puse la dispozitia **Clientului** pe suport hartie, prezentele **Conditii Generale de Afaceri** fiind de asemenea disponibile, conform prevederilor Cap.I, si pe site-ul **Bancii** ([www.cec.ro](http://www.cec.ro)).
20. **Clientul** suporta pierderi in valoare de cel mult 150 EUR sau echivalentul in lei, legate de orice operatiuni de plata neautorizate care rezulta din:
- utilizarea unui instrument de plata pierdut sau furat ori, in cazul in care acesta nu a pastrat in siguranta elementele de securitate personalizate;
  - pierderile care rezulta din folosirea fara drept a unui instrument de plata pana la momentul notificarii **Bancii**.
- 20.1. **Clientul** suporta toate pierderile legate de orice operatiuni neautorizate, daca aceste pierderi rezulta 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 50 EUR sau echivalentul in lei la data efectuării tranzactiei neautorizate, in una dintre urmatoarele situatii:
- nu a actionat in mod fraudulos;
  - si-a incalcat, fara 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. **Clientul** nu suporta nicio consecinta financiara care rezulta din utilizarea unui instrument de plata pierdut, furat sau folosit fara drept dupa notificarea **Bancii**, exceptand cazul in care acesta a actionat in mod fraudulos.
- 20.5. 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 deturnat, **Clientul** nu este raspunzator pentru consecintele financiare care rezulta din utilizarea unui astfel de instrument de plata, exceptand cazul in care acesta a actionat in mod fraudulos.
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.

În cel mai scurt timp, **Clientul** are obligația să se prezinte la orice sucursală/agenție CEC BANK S.A., pentru a completa, semna și depune în original formularul „Notificare furt/pierdere/dezactivare terminal mobil de tip smartphone”, respectiv „Notificare activare/dezactivare serviciu CEC Bank Mobile Banking” în vederea reactivării pe același număr de telefon, activării pe un alt număr de telefon și dezactivării serviciului pe vechiul număr de telefon. **Clientul** va primi ulterior de la **Banca** un SMS cu codul de activare format din cele 2 grupuri de câte 8 cifre, cu excepția cazului în care solicită dezactivarea serviciului.

24. În cazul clienților persoane juridice care doresc rezilierea accesului unui autorizat al aplicației eToken CEC Bank, însă NU și rezilierea contractului, **Clientul** completează, semnează și depune în original formularul „Notificare furt/pierdere/dezactivare terminal mobil de tip smartphone”.
25. În cazul clienților persoane juridice care doresc rezilierea accesului unui autorizat al aplicației CEC Bank Mobile Banking, însă NU și rezilierea contractului, **Clientul** completează, semnează și depune în original formularul „Cerere privind rezilierea contractului/accesului pentru utilizarea serviciului CEC Bank Mobile Banking la solicitarea clientului”.
26. **Clienții** CEC Bank Mobile Banking trebuie să anunțe furtul/pierderea telefonului mobil și/sau tabletei, în cel mai scurt timp posibil, la serviciul “Call-Center”, tel. 021.202.5050 și 0 800 800 848, serviciu operațional 24 de ore din 24, 7 zile din 7 și să notifice și în scris **Banca** cel mult în următoarea zi bancară prin formularul „Notificare activare/dezactivare serviciu CEC Bank Mobile Banking”. Până la momentul comunicării, **Clientul**/detinatorul instrumentului de plată cu acces la distanță este răspunzător pentru toate operațiunile inițiate prin intermediul platformei de Mobile Banking.
27. **Clientul** poate notifica **Banca** privind o tranzacție neautorizată/ incorect executată, prin completarea unei adrese și depunerea acesteia în sediul unității **Bancii** unde a fost depusă instrucțiunea de plată. **Clientul** are dreptul să notifice **Bancii**, fără întârziere nejustificată, dar nu mai târziu de 13 luni de la data debitării, faptul că a constatat o operațiune de plată neautorizată sau executată incorect. În cazul unei operațiuni de plată neautorizate, **Banca** are obligația ca, imediat:
  - să ramburseze **Clientului** suma aferentă operațiunii de plată neautorizate respective;
  - să readucă contul de plăți debitat, în situația în care s-ar fi aflat dacă operațiunea de plată neautorizată nu s-ar fi efectuat, dacă este cazul.
28. În cazul în care un ordin de plată este inițiat de **Client**, **Banca** este responsabilă pentru executarea corectă a operațiunii de plată, cu excepția cazului când poate dovedi **Clientului** și, dacă este cazul, prestatorului de servicii de plată al beneficiarului plății, că acesta a primit suma care face obiectul operațiunii de plată. În acest caz prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății este ținut responsabil în fața beneficiarului plății pentru executarea corectă a operațiunii de plată. Dacă **Banca** este responsabilă, aceasta rambursează, fără întârziere, platitorului suma ce face obiectul operațiunii de plată neexecutate sau incorect executate și, dacă este cazul, restabilește contul de plăți debitat la starea în care s-ar fi aflat dacă operațiunea de plată incorectă nu ar fi avut loc. **Banca** depune, la cerere, eforturi imediate, indiferent de răspunderea sa, pentru a identifica și a urmări operațiunea de plată și pentru a-l notifica pe **Client** cu privire la rezultate, în cazul unei operațiuni de plată neexecutate sau incorect executate. Dacă **Banca** nu a fost responsabilă pentru tranzacție va percepe **Clientului** un comision pentru serviciile de verificare prestate.
29. **Banca** are obligația de a notifica **Clientul** cu cel puțin 2 luni înainte de încetarea unui contract-cadru. În cazul denunțării, **Clientul** își va executa toate obligațiile asumate, până la data încetării contractului.
30. **Clientul** are obligația de a notifica **Banca** cu cel puțin 30 de zile calendaristice înaintea denunțării contractului-cadru. **Banca** poate decide să renunțe la acest termen și să accepte imediat rezilierea unui contract. Dacă **Clientul** solicită, prin intermediul canalului de mesagerie din aplicația CEOnline, rezilierea contractului pentru utilizarea serviciului de Internet Banking, **Banca** va accepta solicitarea clientului și va proceda la rezilierea contractului și virarea în contul de venituri a sumei blocate pentru dispozitivul digipass.
31. Orice modificări din contractul-cadru sunt anunțate **Clienților** cu cel puțin 2 luni înainte de intrarea lor în vigoare, utilizând cel puțin metoda/metodele de comunicare agreeată/agreeate cu **Clientul**.
32. **Clientul** are dreptul de a notifica în scris refuzul de acceptare a modificărilor, prin depunerea unei notificări/adrese, de regulă la orice unitate sau la unitatea menționată în anunțul de notificare a modificărilor propuse, anterior datei de intrare în vigoare a acestora. În acest caz, **Clientul** are dreptul să denunțe unilateral contractul imediat și în mod gratuit. În caz contrar, se consideră că acesta a acceptat modificările condițiilor contractuale.
33. Contractele încheiate cu **Clienții** sunt întocmite și interpretate conform legii române, fiind guvernate de aceasta. Orice neînțelegere decurgând din contracte va fi soluționată de părți pe cale amiabilă. În vederea soluționării pe cale



amiabila a eventualelor diferende si fara a se aduce atingere dreptului **Clientului** de a initia actiuni in justitie impotriva **Bancii**, **Clientul** poate apela la procedurile extrajudiciare de solutionare a diferendelor.

34. 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.
35. **Banca** pune la dispozitia **Clientilor**, fara intarziere nejustificata, cel tarziu in ziua lucratoare ulterioara procesarii instructiunii, urmatoarele date aferente operatiunilor debitate/ creditate in contul **Clientului**:
- 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 gratuit in unitatea unde este deschis contul, incepand cu a doua zi lucratoare a lunii urmatoare. Extrasele eliberate ulterior pentru aceeasi perioada se comisionaza, 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 termenii care reglementeaza emiterea si utilizarea acestuia. De indata ce **Clientul** primeste un instrument de plata, acesta, in mod special, ia toate masurile rezonabile pentru a pastra elementele de securitate personalizate in siguranta;
  - 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 impiedice orice utilizare a instrumentului de plata, odata ce a fost facuta notificarea catre **Banca**.
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** refuza executarea unui ordin 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 pret pentru notificare.
42. 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.

43. **Banca** se asigura 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.
44. **Banca** atribuie pentru incasari o data a valutei si pune la dispozitie suma operatiunii de plata in contul beneficiarului platii dupa ce prestatorul de servicii de plata a primit fondurile.
45. Data valutei la care se face creditarea contului beneficiarului unei plati 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. 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.
48. Informatiile complete si corecte pentru executarea corecta a unei instructiuni de plata ordonate de **Client** sunt reprezentate de urmatoarele campuri:
- IBAN-ul beneficiarului
  - Banca beneficiarului
  - Numele si prenumele beneficiarului
  - Adresa beneficiarului
  - CUI/CNP (daca este cazul).
- 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.
49. **Banca** nu este responsabila pentru neexecutarea sau executarea defectuasa 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.
50. **Banca** raspunde numai pentru executarea operatiunilor de plata, in conformitate cu informatiile furnizate de **Client**. **Banca** este responsabila pentru executarea corecta a platilor ordonate de **Clientul** sau. In situatia in care **Banca** este responsabila pentru o operatiune de plata neexecutata sau incorect executata, aceasta ramburseaza, fara intarziere, 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. 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. **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 platitor cu privire la rezultate, in cazul unei operatiuni de plata neexecutate sau incorect executate in care ordinul de plata este initiat de **Client**.
51. **Banca** este raspunzatoare in fata **Clientilor** pentru toate pierderile cauzate, inclusiv pentru eventualele dobanzi aplicate acestora ca urmare a neexecutarii sau a executarii in mod defectuos a operatiunii de plata.
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**.

## 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 **Clientilor** 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.

## **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).

### **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 CEOnline, al aplicatiei CEC Bank Mobile Banking sau al aplicatiei TeleCEC, se vor aplica prevederile Cap.IV.

## **VII. GARANTAREA CREANTELOR 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 cheltuiuala 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 nebanancara, 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 tarifarare - Tarif de comisioane si speze - precum si pe cele solicitate de terti cand acestia au fost insarcinati de catre **Banca**.
  - 3.1. Tariful de comisioane si speze pe tipuri de operatiuni vor fi afisate in locuri vizibile, la ghiseele unitatilor teritoriale pentru a putea fi consultate de **Cienti**.
  - 3.2. **Banca** are dreptul sa modifice nivelul comisioanelor 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 responsabilă față de **Client** pentru nici o întârziere sau deficiență a unei terțe părți (incluzând, fără limitare, bănci intermediare, agenți, notari publici, executori judecătorești, linii de comunicații internet, etc.) în îndeplinirea atribuțiilor acesteia în relația cu **Banca**, chiar dacă întârzierea sau deficiența nu intervin în împrejurări anormale și neprevăzute, în afara controlului persoanei care le invocă și ale căror consecințe nu ar fi putut fi evitate în pofida tuturor diligențelor în acest sens sau în cazul în care terța parte este obligată să respecte alte dispoziții legislative.
- 3. Clientul** are obligația de a se asigura că ordinele, declarațiile și comunicările trimise **Bancii** sunt clare, fără echivoc și conțin informații complete și date corecte. Instrucțiunile sau cererile **Clientului** pentru care **Banca** prevede formulare tipizate vor trebui completate în întregime de către **Client**. **Clientul** poate folosi suporturile informaționale sau celelalte mijloace de comunicație, cu aprobarea prealabilă și corespunzătoare a **Bancii** și în concordanță cu instrucțiunile acesteia. **Banca** va avea dreptul să nu execute ordinele care au fost transmise fără utilizarea formularelor, a suporturilor informaționale sau a mijloacelor de comunicație prevăzute sau aprobate de **Banca** sau care nu corespund prevederilor contractuale, prezentelor **Condiții Generale de Afaceri** sau contravin legii.
- 3.1. Clientul** este obligat să depună, respectiv să transmită la **Banca** pentru derularea operațiunilor bancare documente lizibile, completate vizibil cu cerneala sau pix de culoare albastră sau neagră sau imprimate clar, fără corecții sau tăieturi, semnate în scris și stampilate (după caz) pe un suport care să asigure păstrarea semnăturii, respectiv stampilei pe o perioadă infinită de timp și imposibilitatea ștergerii acesteia fără deteriorarea documentului. **Banca** va fi îndreptățită să refuze înregistrarea și/sau procesarea documentelor care nu respectă cele precizate anterior, **Clientul** care depune la **Banca** un asemenea document urmând a fi responsabil pentru orice pierderi sau pagube rezultate dintr-un asemenea refuz.
- 3.2.** Pentru a fi procesate de către **Banca**, ordinele **Clientului** (indiferent de natura lor) trebuie să fie clare și să arate fără echivoc conținutul lor. Pentru orice modificare, confirmare sau repetare, la cererea **Bancii**, a unui ordin, acesta trebuie să îndeplinească aceleași cerințe.
- 3.3.** Dacă în documentele operațiunilor **Bancii** sumele exprimate în litere nu coincid cu aceleași sume exprimate în cifre, **Banca** este îndreptățită să refuze derularea/procesarea operațiunilor prevăzute în aceste documente sau să deruleze/proceseze operațiunea luând în considerare ca bază sumele exprimate în litere.
- 3.4. Banca** poate să refuze să efectueze operațiunea ordonată de un tert către **Client** dacă numărul de cont și numele/denumirea titularului de cont nu concordă.
- 4.** În condițiile în care **Banca** a respectat dispozițiile primite din partea **Clientului**, aceasta nu este răspunzătoare pentru neexecutarea operațiunilor din cauza unor motive care nu îi sunt imputabile.
- 5. Banca** nu răspunde pentru daunele suferite de **Client**, ca urmare a unor instrucțiuni necorespunzătoare folosite de acesta în cadrul instrumentelor și modalităților de decontare.
- 6. Clientul** va întretine și manevra cu grijă formularele, suporturile informaționale ori mijloacele de comunicație, în cele ce urmează numite "suporturi informaționale", pe care **Banca** i le pune la dispoziție. **Clientul** va informa **Banca** fără întârziere și în scris dacă află neregularități, cum ar fi pierderi, furturi sau întrebuintări necorespunzătoare cu privire la suporturile informaționale. Riscul și răspunderea ce decurg din pierderea, furtul sau întrebuintarea defectuoasă a suporturilor informaționale puse la dispoziția **Clientului**, revin acestuia, cu excepția cazului în care **Clientul** poate dovedi că aceste evenimente s-au produs din culpa **Bancii**.
- 6.1.** Prevederile acestui articol se vor aplica dacă și în măsura în care orice termeni și condiții speciale ce se aplică anumitor servicii oferite de către **Banca** nu conțin prevederi contrare. În situațiile în care au fost transmise notificări privind încetarea relației financiare dintre **Banca** și **Client**, **Clientul** va returna **Bancii** orice suport informațional pus la dispoziția sa de către **Banca**.
- 7.** Comunicările/notificările scrise sunt considerate a fi **primite** de către **Banca** dacă pot fi probate cu:
- stampila de înregistrare a **Bancii** aplicată pe copia restituită **Clientului**;
  - confirmarea de primire, în regimul obișnuit (în sensul de recomandată) al poștei, trimisă la adresa **Bancii** unde este domiciliat contul **Clientului**;
  - semnatura digitală autorizată în condițiile legii.
- 8.** Comunicările/notificările scrise sunt considerate a fi **transmise** de **Banca** către **Client** dacă pot fi probate cu:
- confirmarea de primire, în regimul obișnuit al poștei, trimisă la ultima adresă adusă la cunoștință **Bancii**;
  - semnatura autorizată de primire a **Clientului** sau a unui reprezentant al acestuia;
  - chitanța de primire sau alt document care atestă acest fapt, emis de un serviciu de curierat recunoscut;
  - sau, când sunt puse la dispoziția **Clientului** prin casuta de corespondență, urmare unui aranjament special în acest sens;
  - semnatura digitală autorizată în condițiile legii.

9. Notificarile transmise **Cientilor** 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 **Cienti**. 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 **Cienti**, 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) nr.679/2016 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). **Banca este inregistrata sub nr.758 in registrul de evidenta a prelucrării datelor cu caracter personal; operator de date cu caracter personal 1262.**
2. 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.
3. Totodata, aceste date cu caracter personal ale **Cientilor** care beneficiaza de serviciile bancare realizate prin intermediul SWIFT sunt transferate in strainatate catre centrele operationale ale SWIFT din SUA sau Belgia, unde pot fi accesate in scopul combaterii terorismului.
4. 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.**
5. **Clientul**, membrii de familie ai acestuia, garantii, precum si persoanele imputernicite, beneficiaza, in conditiile prevazute de legislatia in domeniul prelucrării 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 prelucrării; 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 Prelucrării Datelor cu Caracter Personal sau instantelor competente, in masura in care considera necesar.
6. Este posibil ca, in urma solicitarii de stergere a datelor, **Banca** sa anonimzeze aceste date (lipsindu-le astfel de caracterul personal) si sa continue in aceste conditii prelucrarea pentru scopuri statistice.

7. 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.
8. **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.
9. **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.
10. **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**.

#### 11. Scopuri in care se prelucreaza datele cu caracter personal:

a) **indeplinirea obligatiilor legale ale Bancii pentru urmatoarele scopuri:** prevenirea 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 spalarii banilor si combaterea 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 create (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 SUA de catre SWIFT.

12. 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.

13. **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 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 daca 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 comisiunile 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 dizolvării 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 B.N.R. 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 sanctionarea spalarii banilor, 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 inactivate, **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)** urmareste identificarea persoanelor ce incearca evitarea obligatiilor fiscale impuse de catre Guvernul SUA, prin detinerea in mod direct sau indirect de active situate in afara teritoriului SUA. Legislatia FATCA a fost adoptata in martie 2010 si impune Institutilor Financiare Straine (IFS), noi masuri de identificare si clasificare a clientelei, cu scopul:

- raportarii catre IRS (Internal Revenue Service – agentia guvernamentala responsabila cu colectarea taxelor in SUA) a informatiilor despre conturile financiare detinute de catre contribuabilii americani sau de entitati straine cu actionariat format in mod substantial din contribuabili americani;
- aplicarii unui impozit in cuantum de 30% pentru platile cu sursa SUA reprezentand venituri FDAP (venitul fix, determinabil, anual sau periodic; ex. Dobanzi, dividende, chirii, etc.) efectuate catre Institutii financiare neparticipante la FATCA si asupra sumelor detinatorilor de conturi care refuza sa dezvaluie informatiile necesare si solicitate de **Banca** (incadrati in categoria “**clienti recalitranti**”).

Guvernul SUA cere tuturor bancilor si institutiilor financiare din afara SUA sa respecte reglementarile FATCA.

Autoritatile fiscale romane si americane au semnat Acordul FATCA potrivit Modelului standard 1A (cu reciprocitate) in luna mai 2015, care a fost ratificat de statul roman in octombrie 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 impune **Bancii** sa isi indeplineasca obligatiile de raportare catre IRS (Autoritatea Fiscala Americana).

## **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 SUA;
- Locul de nastere pe teritoriul SUA;
- Adresa de rezidenta sau adresa postala pe teritoriul SUA (inclusiv o casuta postala pe teritoriul SUA);
- Numarul de telefon din SUA;
- Dispozitii de plata programata (standing instruction) pentru transferarea de fonduri din **Contul propriu** intr-un **Cont** din SUA;
- Procura sau drept de semnatura acordat unei persoane cu domiciliul in SUA;
- O adresa “in care of” (pe numele) sau o adresa “hold mail” (post-restant) care este unica adresa pe care **Banca** a identificat-o pentru respectivul **Titular de Cont**;
- Informatii privind rezidenta fiscala in USA.

**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 sau o adresa postala pe teritoriul SUA;
- Cu privire la o Obligatie Offshore, dispozitii de plata programata (standing instruction) pentru transferarea de fonduri la o adresa de pe teritoriul SUA sau intr-un **Cont** din SUA;
- Un numar de telefon curent al persoanei juridice in SUA, dar niciun numar de telefon al persoanei juridice in afara SUA;
- Un numar de telefon curent al persoanei juridice in SUA, si, in plus un numar de telefon al persoanei juridice in afara SUA;
- Procura sau drept de semnatura acordat unei persoane cu domiciliul in SUA; si
- O adresa “in care of” (pe numele) sau o adresa “hold mail”(post-restant) care este unica adresa pe care o furnizeaza persoana juridica;
- Informatii privind rezidenta fiscala in USA.

**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 SUA;
- Locul de nastere pe teritoriul SUA pentru PF;
- Adresa de rezidenta sau adresa postala pe teritoriul SUA (inclusiv o casuta postala pe teritoriul SUA);
- Numarul de telefon din SUA;

- O adresa "in care of" (pe numele) sau o adresa "hold mail"(post-restant) care este unica adresa pe care **Banca** a identificat-o pentru respectivul **Titular de Cont**;
- Informatii privind rezidenta fiscala in SUA.

**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 SUA, **Banca** va inregistra si monitoriza datele personale ale acestora cu scopul actualizarii acestui statut.

Daca in urma monitorizarii intervine o schimbare de statut in sensul clasificarii **Clientului** ca persoana SUA, iar acesta refuza sa puna la dispozitia **Bancii** documentele solicitate in termenul solicitat, acesta va fi clasificat si tratat ca **Recalcitrant**, in consecinta **Banca** va fi nevoita sa aplice impozitul de 30% asupra veniturilor FDAP si/sau sa procedeze la rezilierea relatiilor de afaceri.

**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 zile de la data solicitarii de catre **Banca** a documentatiei relevante in vederea stabilirii si atribuirii statutului de persoana SUA/Non SUA.

## **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 SUA relevante pentru aplicarea FATCA, schimbari care ar putea duce la clasificarea sa ca persoana din SUA 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 SUA), in timp util, cel mult in 30 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** 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 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 SUA in 30 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 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) nr.679/2016 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. 656/2002 pentru prevenirea si sanctionarea spalarii banilor, precum si pentru instituirea unor masuri de prevenire si combatere a finantarii terorismului si ale Regulamentului BNR nr. 9/2008 privind cunoasterea clientelei in scopul prevenirii spalarii banilor si finantarii terorismului.
2. **Clientul** are cunostinta ca tranzactiile efectuate prin conturi intra sub incidenta prevederilor Legii nr. 656/2002 pentru prevenirea si sanctionarea spalarii banilor, precum si pentru instituirea unor masuri de prevenire si combatere a

finantarii terorismului, 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 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. 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), 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.
3. Ca exceptie de la regula, disputa dintre **Banca** si **Client** care are ca obiect atat un contract specific, cat si **Conditile 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 **Conditioilor 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 **Conditile 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 daca **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 schimbari 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](http://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, deindata 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**.

## B. TERMENI SI CONDITII AFERENTE DEPOZITELOR LA TERMEN CU RATA FIXA A DOBANZII SI DEPOZITELOR PE TERMEN LUNG PENTRU CLIENTII PERSOANE FIZICE

### CLAUZE GENERALE PRIVIND DOBANZILE SI COMISIOANELE:

1. Formula de calcul a dobanzii este:  $D = \frac{S \times Rd \times Nz}{365 \text{ (366 pentru anul bisect)} \times 100}$  unde:

S = sold; Rd = rata anuala a dobanzii; Nz = numarul efectiv de zile calendaristice pentru care se calculeaza dobanda.

2. In cazul depozitelor constituite prin Internet Banking CEOnline/CEC Bank Mobile Banking/TeleCEC, dobanda se bonifica pentru perioada cuprinsa intre data constituirii si data scadentei depozitului. Pentru depozitele constituite in afara programului de lucru cu clientii Bancii precum si in zilele nelucratoare, data constituirii este urmatoarea zi lucratoare.

Dobanda convenita se capitalizeaza la depozitul existent sau se vireaza in contul curent, conform optiunii clientului la data scadentei depozitului.

In situatia in care scadenta unui depozit este intr-o zi nelucratoare, iar clientul solicita lichidarea depozitului la ghiseele Bancii in prima zi lucratoare dupa data scadentei, Banca bonifica dobanda la vedere incepand cu data scadentei si pana la data lichidarii.

3. Pentru informarea clientilor, Banca afiseaza nivelul dobanzilor si comisioanelor practicate in toate unitatile teritoriale, precum si pe pagina de Internet a Bancii, [www.cec.ro](http://www.cec.ro).
4. Comisioanele practicate la lichidarea depozitelor sunt cele aferente contului curent si sunt mentionate in „Tariful de comisioane practicate de CEC BANK S.A. pentru serviciile prestate clientilor persoane fizice”;
5. In conditiile lichidarii depozitului la ghiseele Bancii, pentru retragerile de sume in numerar provenite din depozite la termen, nu se percepe comision in ziua scadentei sau in prima zi lucratoare bancara, in situatia in care scadenta depozitului este intr-o zi nelucratoare, exceptand cazul in care valoarea sumelor retrase este mai mare decat limita prevazuta in ”Tariful de Comisioane si speze al CEC BANK S.A. pentru persoane fizice”. In aceasta situatie, clientul trebuie sa anunte Bancii retragerile de numerar cu cel putin 1 zi lucratoare in avans; in caz contrar, Banca va percepe comision.
6. Pentru sumele aflate in contul curent, Banca acorda dobanda practicata pentru depunerile la vedere.
7. La lichidarea depozitului pentru perioade mai mici de o scadenta, Banca bonifica dobanda practicata la depozitele la vedere.
8. Depozitele se lichideaza la ghiseele Bancii/prin Internet Banking CEOnline/CEC Bank Mobile Banking/TeleCEC prin transferul soldului si plata dobanzii in contul curent, iar retragerile si/sau platile provenite din depozite se efectueaza cu respectarea prevederilor privind functionarea contului curent si cu perceperea comisioanelor mentionate in “Tariful de comisioane practicate de CEC BANK S.A. pentru serviciile prestate clientilor persoane fizice”.
9. Din suma care formeaza depozitul nu se fac retrageri parțiale.
10. Conform legislatiei privind protectia consumatorului, orice modificare cu privire la continutul prezentelor termeni si conditii va fi transmisa clientului, in scris, cu 30 de zile calendaristice inainte de aplicarea acesteia.

## CLAUZE SPECIFICE PRIVIND DOBANZILE SI COMISIOANELE:

### 1. Depozit cu dobanda fixa

1.1. Rata anuala a dobandii este fixa pe intreaga perioada de constituire a depozitului.

1.2. La scadenta, daca nu se solicita lichidarea depozitului, acesta se prelungeste automat pe perioade egale cu cea pentru care a fost constituit, in conditiile de dobanda pentru acest produs din ziua prelungirii.

### 2. Depozit pe termen lung

Rata anuala a dobandii este variabila, fiind actualizata trimestrial in functie de rata dobandii de politica monetara a BNR la datele de 1 aprilie; 1 iulie; 1 octombrie si 1 ianuarie ale fiecarui an (sau in ziua lucratoare bancara imediat urmatoare).

## DREPTURI SI OBLIGATII ALE BANCII:

1. Banca nu este obligata fata de titular pentru retragerile sau blocarile de sume generate de o hotarare judecatoreasca ramasa definitiva si irevocabila sau prin ordine de poprire emise in conditiile legii.
2. Banca retine la sursa si plateste impozitul pe dobanda aferenta depozitului constituit, conform legii in vigoare. Impozitul este retinut si platit organelor fiscale.
3. Banca are dreptul sa compenseze, la scadenta depozitului, comisioanele, dobandile si orice alte sume datorate de client pentru serviciile bancare prestate, cu sumele existente in contul de depozit (indiferent de temeiul legal pentru care sunt datorate), fara acordul prealabil al clientului, altul decat cel exprimat prin semnarea/acceptarea acestui contract, in cazul in care in contul curent nu se regasesc sumele necesare pentru acoperirea datorilor fata de Banca.
4. Pentru realizarea oricaror drepturi ale sale, inclusiv a celor de mai sus, Banca este autorizata de catre client sa debiteze automat contul de depozit, la scadenta acestuia, indiferent de moneda in care este constituit, cu sumele aferente comisioanelor datorate de acesta pentru serviciile bancare prestate.

## DREPTURI, OBLIGATII SI DECLARATII ALE CLIENTULUI:

1. Prin autorizarea constituirii depozitului la termen, clientul raspunde de exactitatea datelor furnizate/selectate.
2. Prin autorizarea constituirii depozitului la termen, clientul autorizeaza Banca sa transfere din contul curent suma necesara constituirii depozitului.
3. Confirm ca am luat la cunostinta de informatiile de baza referitoare la protectia depozitelor, conform legislatiei in vigoare.
4. Prin autorizarea operatiunilor de constituire/lichidare depozite, confirm ca am luat la cunostinta de prevederile prezentelor **Termeni si Conditii aferente depozitelor la termen cu rata fixa a dobandii si depozitelor pe termen lung pentru clientii persoane fizice constituite prin Serviciul Internet Banking CECOnline/CEC Bank Mobile Banking/TeleCEC** cat si de Tariful de Comisioane si Speze al CEC BANK S.A., pe care le-am inteles si le accept.

## ALTE CLAUZE:

1. Depozitele sunt garantate de catre Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare, in limitele si conditiile legii. CEC BANK S.A. este participant la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare.
2. Termeni si conditiile aferente depozitelor la termen pentru clientii persoane fizice sunt guvernate de legea romana si se completeaza de drept cu prevederile legale in materie.
3. 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 (CSALB), 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.

## C. TERMENI SI CONDITII AFERENTE DEPOZITELOR PENTRU COPII

### CLAUZE PRIVIND DOBANZILE SI COMISIOANELE:

1. Constituirea, lichidarea depozitului precum si depunerile ulterioare/retragerile pariale se realizeaza la ghiseele Bancii/ prin Internet Banking CECOnline/prin CEC Bank Mobile Banking numai prin intermediul contului curent, deschis la Banca pe numele minorului, in aceeasi valuta precum cea a depozitului.
2. Pe toata durata de constituire a depozitului sunt permise depuneri ulterioare in limita unei sume minime stabilite de Banca, care va fi adusa la cunostinta clientilor prin afisare la sediile unitatilor si anunturi pe pagina de internet a Bancii, [www.cec.ro](http://www.cec.ro).



3. Din suma care formeaza depozitul se pot efectua oricand retrageri parțiale la solicitarea titularului care a implinit 18 ani sau a reprezentantilor legali, cu respectarea prevederilor privind functionarea contului curent si a prevederilor legale aplicabile, dupa caz.
4. Rata anuala a dobanzii este fixa pe intreaga perioada de constituire a depozitului.  

$$S \times R_d \times N_z$$
5. Formula de calcul a dobanzii este:  $D = \frac{365 \text{ (366 pentru anul bisect)} \times 100}{S}$  unde:  
 S = sold; Rd = rata anuala a dobanzii; Nz = numarul efectiv de zile calendaristice pentru care se calculeaza dobanda.
6. In cazul depozitelor constituite prin Internet Banking CEOnline/CEC Bank Mobile Banking, dobanda se bonifica pentru perioada cuprinsa intre data constituirii si data scadentei depozitului. Pentru depozitele constituite in afara programului de lucru cu clientii Bancii precum si in zilele nelucratoare, data constituirii este urmatoarea zi lucratoare. Dobanda cuvenita se capitalizeaza anual adaugandu-se la soldul depozitului.  
 In situatia in care scadenta unui depozit este intr-o zi nelucratoare, iar clientul solicita lichidarea depozitului la ghiseele Bancii in prima zi lucratoare dupa data scadentei, Banca bonifica dobanda la vedere incepand cu data scadentei si pana la data lichidarii.
7. Pentru informarea clientilor, Banca va afisa nivelul dobanzilor si comisioanelor practicate in toate unitatile teritoriale cat si pe pagina de Internet a Bancii, [www.cec.ro](http://www.cec.ro).
8. Comisiunile practicate la retragerile parțiale/lichidarea depozitelor sunt cele aferente contului curent si sunt mentionate in "Tariful de comisioane practicate de CEC BANK S.A. pentru serviciile prestate clientilor persoane fizice".
9. Pentru sumele din contul curent, Banca acorda dobanda practicata pentru depunerile la vedere.
10. La lichidarea depozitului pentru perioade mai mici de o scadenta, Banca bonifica dobanda practicata la depunerile la vedere, pentru perioada cuprinsa intre data constituirii/ultimei capitalizari a dobanzii si data lichidarii.
11. La scadenta, daca nu se solicita lichidarea depozitului, acesta se prelungeste automat pe perioade egale cu cea pentru care a fost constituit in conditiile de dobanda din ziua prelungirii. Prelungirile succesive vor fi efectuate pana la implinirea varstei de 18 ani de catre titular.
12. La implinirea varstei de 18 ani de catre titular, dupa prima scadenta, depozitul va fi lichidat automat prin transferul soldului si plata dobanzii in contul curent deschis pe numele titularului.
13. Conform legislatiei privind protectia consumatorului, orice modificare cu privire la continutul prezentelor termeni si conditii va fi transmisa clientului, in scris, cu 30 zile calendaristice inainte de aplicarea acesteia.

#### **DREPTURI SI OBLIGATII ALE BANCII:**

1. Banca nu este obligata fata de titular/reprezentantul legal pentru retragerile sau blocarile de sume generate de o hotarare judecatoreasca ramasa definitiva si irevocabila sau prin ordine de poprire emise in conditiile legii.
2. Banca retine la sursa si plateste impozitul pe dobanda aferenta depozitului constituit, conform legii in vigoare. Impozitul este retinut si platit organelor fiscale.
3. Banca are dreptul sa compenseze, la scadenta depozitului, comisioanele, dobanzile si orice alte sume datorate de client pentru serviciile bancare prestate, cu sumele existente in contul de depozit (indiferent de temeiul legal pentru care sunt datorate), fara acordul prealabil al clientului, altul decat cel exprimat prin semnarea/acceptarea acestui contract, in cazul in care in contul curent nu se regasesc sumele necesare pentru acoperirea datoriilor fata de Banca.
4. Pentru realizarea oricaror drepturi ale sale, inclusiv a celor de mai sus, Banca este autorizata de catre client sa debiteze automat contul de depozit, la scadenta acestuia, indiferent de moneda in care este constituit, cu sumele aferente comisioanelor datorate de acesta pentru serviciile bancare prestate.

#### **DREPTURI, OBLIGATII SI DECLARATII ALE CLIENTULUI:**

1. Prin autorizarea constituirii depozitului la termen, reprezentantul legal al minorului, titular al contului de depozit, raspunde de exactitatea datelor furnizate/selectate.
2. Prin autorizarea constituirii depozitului la termen, reprezentantul legal al minorului, titular al contului curent si contului de depozit, autorizeaza Banca sa transfere zilnic disponibilul din contul curent in depozit pentru copii, cu respectarea sumei minime de constituire/alimentare ulterioara.
3. Reprezentantul legal al minorului are obligatia sa notifice in scris Banca cu privire la orice modificare intervenita in situatia juridica a minorului (ex. *schimbarea reprezentantului legal etc*) si/sau administrarii patrimoniului acestuia, situatie care difera de cea existenta la data constituirii depozitului. Orice modificare devine opozabila Bancii incepand cu ziua lucratoare urmatoare fata de data inregistrarii notificarii in acest sens.
4. Reprezentantul legal al minorului se obliga sa respecte intocmai prevederile legale referitoare la ocrotirea minorului la incheierea de acte juridice, obligandu-se sa despagueasca Banca pentru orice eventuale prejudicii suferite de aceasta ca urmare a nerespectarii acestei obligatii.
5. Reprezentantul legal al minorului declara pe propria raspundere, sub sanctiunea legii penale privind falsul in declaratii si se obliga ca toate operatiunile aferente depozitului pentru copii, inclusiv cele derulate prin contul curent atasat, nu

vor excede nevoilor curente de intretinere ale minorului si administrarii bunurilor acestuia, cu exceptia cazurilor in care vor notifica Bancii contrariul.

6. Confirm ca am luat la cunostinta de informatiile de baza referitoare la protectia depozitelor, conform legislatiei in vigoare.
7. Prin autorizarea operatiunilor de constituire/lichidare depozite, confirm ca am luat la cunostinta de prevederile prezentelor **Termeni si Conditii aferente depozitelor pentru copii constituite prin Serviciul Internet Banking CEOnline/CEC Bank Mobile Banking** cat si de Tariful de Comisioane si Speze al CEC BANK S.A, pe care le-am inteles si le accept.

#### **ALTE CLAUCHE:**

1. Depozitele sunt garantate de catre Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare, in limitele si conditiile legii. CEC BANK S.A. este participant la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare.
2. Termeni si conditiile aferente depozitelor pentru copii sunt guvernate de legea romana si se completeaza de drept cu prevederile legale in materie.
3. Conflictetele, 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 (CSALB), 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.

### **D. TERMENI SI CONDITII AFERENTE DEPOZITELOR LA TERMEN CU RATA FIXA A DOBANZII PENTRU CLIENTII PERSOANE JURIDICE -**

#### **CLAUCHE GENERALE PRIVIND DOBANZILE SI COMISIOANELE:**

1. Formula de calcul a dobanzii este:  $D = \frac{S \times Rd \times Nz}{365 (366 \text{ pentru anul bisect}) \times 100}$  unde:  
S = sold; Rd = rata anuala a dobanzii; Nz = numarul efectiv de zile calendaristice pentru care se calculeaza dobanda.
2. Pentru informarea clientilor, CEC BANK S.A. afiseaza nivelul dobanzilor si comisioanelor practicate in toate unitatile teritoriale, precum si pe site-ul de Internet al bancii, [www.cec.ro](http://www.cec.ro).
3. Comisioanele practicate la lichidarea depozitelor sunt cele practicate la contul curent si sunt mentionate in „Tariful de comisioane practicate de CEC BANK S.A. pentru serviciile prestate clientilor persoane juridice”.
4. La data scadentei depozitului, dobanda cuvenita, calculata zilnic la soldul depozitului, se capitalizeaza la depozitul existent sau se vireaza in contul curent, conform optiunii clientului .  
In situatia in care scadenta unui depozit este intr-o zi nelucratoare, iar clientul solicita lichidarea depozitului la ghiseele Bancii in prima zi lucratoare dupa data scadentei, Banca bonifica dobanda la vedere incepand cu data scadentei si pana la data lichidarii.
5. In cazul depozitelor constituite prin Internet Banking CEOnline/CEC Bank Mobile Banking/TeleCEC, dobanda se bonifica pentru perioada cuprinsa intre data constituirii si data scadentei depozitului. Pentru depozitele constituite in afara programului de lucru cu clientii Bancii precum si in zilele nelucratoare, data constituirii este urmatoarea zi lucratoare.
6. Pentru sumele aflate in contul curent, CEC BANK S.A. acorda dobanda practicata pentru depunerile la vedere.
7. Depozitele se lichideaza la ghiseele Bancii/prin Internet Banking CEOnline/CEC Bank Mobile Banking/TeleCEC prin transferul soldului si plata dobanzii in contul curent.
8. Din suma care formeaza depozitul nu se fac retrageri parțiale.
9. Lichidarea depozitului cu reinnoire automata, precum si lichidarea depozitului inainte de scadenta la ghiseele Bancii, se efectueaza in baza unei cereri scrise din partea clientului.
10. In cazul lichidarii inainte de termen, se procedeaza la lichidarea contului de depozit si virarea disponibilului in contul curent, iar pe toata perioada scursa de la constituirea depozitului pana la lichidare se va acorda dobanda la vedere.

#### **CLAUCHE SPECIFICE PRIVIND DOBANZILE SI COMISIOANELE:**

1. Rata anuala a dobanzii este fixa pe intreaga perioada de constituire a depozitului.
2. Optiuni scadenta:
  - Maturitate la scadenta: CEC BANK S.A. vireaza automat la scadenta suma depozitului si dobanda aferenta acestuia in contul curent al clientului.

- Reinnoire automata a depozitului cu capitalizarea dobanzii: La scadenta, acesta se prelungeste automat pe perioade egale cu cea pentru care a fost constituit initial, in conditii de dobanda din ziua prelungirii. Dobanda bonificata se va adauga la suma depozitului si va fi luata in calculul dobanzii pentru noua perioada.
- Reinnoire automata a depozitului fara capitalizarea dobanzii: La scadenta, acesta se prelungeste automat pe perioade egale cu cea pentru care a fost constituit initial, in conditiile de dobanda din ziua prelungirii. Dobanda bonificata la depozitul initial se va vira in contul curent.

#### ALTE CLAUZE:

1. CEC BANK S.A. nu este obligata fata de client pentru retragerile sau blocarile de sume generate de o hotarare judecatoreasca ramasa definitiva si irevocabila sau prin ordine de poprire emise in conditiile legii.
2. Orice modificare se notifica clientului de catre CEC BANK S.A. prin orice forma crede de cuviinta, inclusiv prin afisare la ghiseele CEC BANK S.A. unde sunt gestionate conturile clientului.
3. Confirm ca am luat la cunostinta de informatiile de baza referitoare la protectia depozitelor, conform legislatiei in vigoare.
4. Prin autorizarea operatiunilor de constituire/lichidare depozite, confirm ca am luat la cunostinta de prevederile prezentelor **Termeni si Conditii aferente depozitelor la termen cu rata fixa a dobanzii pentru clientii persoane juridice constituite prin Serviciul Internet Banking CEOnline/CEC Bank Mobile Banking/TeleCEC** cat si de Tariful de Comisioane si Speze al CEC BANK S.A., pe care le-am inteles si le accept.
5. Banca are dreptul sa compenseze comisioanele, dobanzile si orice alte sume datorate de client pentru serviciile bancare prestate, cu sumele existente in contul de depozit (indiferent de temeiul legal pentru care sunt datorate), fara acordul prealabil al clientului, altul decat cel exprimat prin semnarea/acceptarea acestui contract, in cazul in care in contul curent nu se regasesc sumele necesare pentru acoperirea datoriilor fata de Banca.  
Pentru realizarea oricaror drepturi ale sale, inclusiv a celor de mai sus, Banca este autorizata de catre client sa debiteze automat contul de depozit, indiferent de moneda in care este constituit, cu sumele aferente comisioanelor datorate de acesta pentru serviciile bancare prestate.
6. Sumele depuse de client sunt garantate de catre Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare, in limitele si conditiile legii. CEC BANK S.A. este participant la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare.
7. Prin autorizarea constituirii depozitului la termen, clientul raspunde de exactitatea datelor furnizate/selectate. Termeni si Conditiiile aferente depozitelor la termen cu rata fixa a dobanzii pentru clientii persoane juridice sunt guvernate de legea romana si se completeaza de drept cu prevederile legale in materie.

**E. ORE LIMITA DE AUTORIZARE IN CADRUL APLICATIILOR INTERNET BANKING/MOBILE BANKING SI LIMITE VALORICE DE TRANZACTIONARE IN CADRUL APLICATIEI MOBILE BANKING**

Nr. crt.	TIP OPERATIUNE	ORA LIMITA DE AUTORIZARE
1	Ordine de plata in lei/buget mica valoare <sup>1</sup> interbancare	14:00
2	Ordine de plata in lei/buget de mare valoare <sup>2</sup> sau URGENTE <sup>3</sup> interbancare	15:30
3	Ordine de plata in lei/valuta intre clientii CEC BANK	NON STOP
4	Plati facturi utilitati cu care CEC BANK S.A. a incheiat conventii	17:30
5	Ordine de plata in valuta interbancare (EUR, USD, GBP, CAD)	21:00
6	Ordine de plata in valuta URGENTE interbancare (EUR, USD, GBP, CAD)	12:00
7	Ordine de plata in valuta interbancare (JPY, CHF, SEK, DKK, HUF)	21:00
8	Schimb valutar la curs ferm	NON STOP (pana la nivelul de 10.000 EUR inclusiv sau echivalent in alta valuta)
9	Schimb valutar la curs negociat*	17:00
10	Constituii de depozite <sup>4</sup>	NON STOP
11	Lichidari de depozite	NON STOP
12	Utilizare linie de credit <sup>5*</sup>	17:30

\* - operatiuni valabile prin serviciul Internet Banking si Mobile Banking (numai persoanelor juridice cu drept de semnatura individuala)

- Operatiunile vor fi reflectate in extrasul de cont cu data contabila din momentul efectuarii operatiunii in sistemele informatice.

<sup>1</sup>Ordine de plata in lei/buget mica valoare interbancare reprezinta orice plata in valoare de maxim 49.999,99 lei

<sup>2</sup>Ordine de plata in lei/buget mare valoare interbancare reprezinta orice plata in valoare de minim 50.000,00 lei, sau indiferent de valoare daca ordonatorul hotareste sa plateasca prin sistemul ReGIS

<sup>3</sup>Ordine de plata urgente in lei indiferent de valoare

<sup>4</sup>Pentru depozitele constituite in afara programului de lucru cu clientii Bancii precum si in zilele nelucratoare, data constituirii este urmatoarea zi lucratoare

<sup>5</sup>Optiune valabila pentru clientii PJ care detin linii de credit de tip STANDARD

- Operatiunile autorizate dupa orele limita de autorizare vor fi procesate in urmatoarea zi lucratoare bancara, cu exceptia celor interbancare in valutele JPY, CHF, SEK, DKK si HUF, care vor fi procesate in cursul celei de a doua zi lucratoare.
- Nu se ofera serviciul de plati interbancare urgente pentru valutele JPY, CHF, SEK, DKK si HUF.

#### **A. Limite ale tranzactiilor initiate prin CEC Bank Mobile Banking in cazul Persoanelor Fizice**

1. Operatiunile ordonate intre conturile aceluiasi client nu au stabilite limite valorice. In aceasta categorie sunt incluse operatiunile de transfer intre conturile curente, conturile curente si conturile de card, transferurile intre conturile de card, precum si constituirea si lichidarea depozitelor.

2. Platile in lei/valuta intrabancare (inclusiv plati facturi utilitati cu care CEC BANK S.A. a incheiat conventii) si interbancare au urmatoarele tipuri de limite:

##### **2.1 Limite standard la activarea serviciului:**

- Limita/tranzactie individuala: 5.000 lei sau echivalent in alte valute;
- Limita/zi - tranzactii cumulate: 7.000 lei sau echivalent in alte valute;
- Limita/luna - tranzactii cumulate: 25.000 lei sau echivalent in alte valute;

##### **2.2 Limite maxime de tranzactionare:**

- Limite/tranzactie individuala: 40.000 lei sau echivalent in alte valute;
- Limite/zi – tranzactii cumulate: 100.000 lei sau echivalent in alte valute;
- Limite/luna - tranzactii cumulate: 200.000 lei sau echivalent in alte valute.

#### **B. Limite ale tranzactiilor initiate prin CEC Bank Mobile Banking in cazul Persoanelor Juridice**

1. Operatiunile ordonate intre conturile aceluiasi client nu au stabilite limite valorice. In aceasta categorie sunt incluse operatiunile de transfer intre conturile curente, conturile curente si conturile de card, transferurile intre conturile de card, precum si constituirea si lichidarea depozitelor.

2. Platile in lei/valuta intrabancare (inclusiv plati facturi utilitati cu care CEC BANK S.A. a incheiat conventii, inclusiv prin scanarea codului de bare) si interbancare au urmatoarele tipuri de limite:

##### **2.1 Limite standard la activarea serviciului:**

- Limita/tranzactie individuala: 40.000 lei sau echivalent in alte valute;
- Limita/zi - tranzactii cumulate: 100.000 lei sau echivalent in alte valute;
- Limita/luna - tranzactii cumulate: 200.000 lei sau echivalent in alte valute.

##### **2.2 Limite maxime de tranzactionare:**

- Limita/tranzactie individuala: 50.000 lei sau echivalent in alte valute;
- Limita/zi - tranzactii cumulate: 150.000 lei sau echivalent in alte valute;
- Limita/luna - tranzactii cumulate: 250.000 lei sau echivalent in alte valute.

**F. FORMULAR PENTRU INFORMATIILE OFERITE DEPONENTILOR, conform prevederilor Legii nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor si Fondul de Garantarea Depozitelor Bancare**

Informatii de baza referitoare la protectia depozitului	
Depozitele constituite la CEC BANK S.A. sunt protejate de catre:	Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare (*1)
Plafon de acoperire	Echivalentul in lei al sumei de 100.000 EUR per deponent per institutie de credit (*2) . Valoarea minima de la care se platesc compensatii pentru depozitele aferent carora nu a avut loc nici o tranzactie in ultimele 24 de luni este stabilita de Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare si se publica pe pagina oficiala <a href="http://www.fgdb.ro">www.fgdb.ro</a>
Daca aveti mai multe depozite plasate la aceeasi institutie de credit	Toate depozitele plasate la aceeasi institutie de credit sunt "agregate" si cuantumul total este supus plafonului de acoperire stabilit la echivalentul in lei al sumei de 100.000 EUR (*2)
Daca aveti un cont comun cu alta persoana (alte persoane)	Se aplica plafonul de acoperire stabilit la echivalentul in lei al sumei de 100.000 EUR separat, pentru fiecare deponent (*3).
Perioada de punere la dispozitie a compensatiilor convenite in caz de indisponibilizare a depozitelor plasate la institutia de credit	7 zile lucratoare (*4)
Moneda de plata a compensatiei	RON
Date de contact	<b>Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare</b> Adresa: str. Negru Voda nr.3, corp A3, et.2, sector 3, Bucuresti, cod 030774 telefon: 0314 232 882; 021.326.60.20 e-mail: <a href="mailto:comunicare@fgdb.ro">comunicare@fgdb.ro</a>
Informatii suplimentare	Pagina oficiala a Fondului de Garantare a Depozitelor Bancare este: <a href="http://www.fgdb.ro">www.fgdb.ro</a>
Informatii suplimentare: *1) Schema responsabila de protectia depozitului dumneavoastra Depozitul dumneavoastra este acoperit de o schema contractuala, recunoscuta in mod oficial ca schema de garantare a depozitelor pe teritoriul Romaniei, reglementata de Titlul II din Legea nr. 311/2015, respectiv de Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare, persoana juridica de interes public, constituit in baza Ordonantei Guvernului	

nr.39/1996 privind infiintarea si functionarea Fondului de garantare a depozitelor in sistemul bancar, republicata, cu modificarile si completarile ulterioare.

**\*2) Plafonul general de acoperire**

In cazul in care un depozit este indisponibil deoarece o institutie de credit nu este in masura sa isi indeplineasca obligatiile de plata conform conditiilor contractuale si legale aplicabile, plata compensatiilor catre deponenti se face de catre schema de garantare a depozitelor. Fiecare compensatie are un plafon maxim stabilit la echivalentul in lei al sumei de 100.000 EUR per institutie de credit. Acest lucru inseamna ca toate depozitele de la aceeasi institutie de credit sunt agregate pentru determinarea incadrarii in plafonul de acoperire. De exemplu, daca un deponent detine un cont de economii in valoare de 90.000 EUR si un cont curent in care are 20.000 EUR, acesta va primi doar echivalentul in lei al sumei de 100.000 EUR.

**\*3) Plafonul de acoperire aplicabil conturilor comune**

In cazul conturilor comune, plafonul de acoperire stabilit la echivalentul in lei al sumei de 100.000 EUR se aplica fiecarui deponent.

Cu toate acestea, depozitele intr-un cont ai carui beneficiari sunt doua sau mai multe persoane in calitatea lor de membri ai unei asociatii lucrative, asocieri sau grupari de aceeasi natura, fara personalitate juridica, sunt agregate si tratate ca si cand ar fi fost plasate de un singur deponent, pentru calculul limitei de 100.000 EUR.

In anumite cazuri, respectiv pentru deponentii garantati, persoane fizice, care detin depozite ce rezulta din tranzactii imobiliare referitoare la bunuri imobile cu destinatie locativa, depozite rezultate din evenimentul pensionarii, disponibilizarii, din situatia de invaliditate sau deces a deponentului, depozite rezultate din incasarea unor indemnizatii de asigurare sau a unor compensatii pentru daune rezultate din infractiuni sau pentru condamnari pe nedrept, depozitele 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 institutia de credit in cauza sau de la data la care depozitele pot fi transferate legal la o alta institutie de credit. Informatii suplimentare sunt disponibile la [www.fgdb.ro](http://www.fgdb.ro).

**\*4) Plata compensatiilor**

Schema de garantare a depozitelor responsabila este Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare, cu sediul in str. Negru Voda nr.3, corp A3, et.2, sector 3, Bucuresti, cod 030774, numar telefon: 0314 232 882; 021.326.60.20, e-mail: [comunicare@fgdb.ro](mailto:comunicare@fgdb.ro), site: [www.fgdb.ro](http://www.fgdb.ro).

Aceasta va pune la dispozitie compensatiile convenite (pana la echivalentul in lei al sumei de 100.000 EUR) in termen de 7 zile lucratoare de la data la care depozitele au devenit indisponibile.

Daca nu v-a fost pusa la dispozitie compensatia in acest termen, va recomandam sa contactati schema de garantare a depozitelor, intrucat termenul in care puteti pretinde plata compensatiei poate fi limitat. Informatii suplimentare sunt disponibile la: [www.fgdb.ro](http://www.fgdb.ro).

**Alte informatii importante:**

Nivelul compensatiei se determina prin deducerea din suma tuturor depozitelor eligibile detinute de deponentul garantat la respectiva institutie de credit la data la care depozitele au devenit indisponibile a valorii totale a creantelor eligibile la aceeasi data ale institutiei de credit asupra respectivului deponent.

**LISTA DEPOZITELOR EXCLUSE DE LA GARANTARE, conform prevederilor Legii nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor si Fondul de garantare a depozitelor bancare**

1. Depozite ale unei institutii de credit facute in nume si cont propriu, cu respectarea prevederilor art. 64 alin. (2).
2. Instrumente care se incadreaza in definitia fondurilor proprii, astfel cum acestea sunt definite la art. 4 alin. (1) pct. 118 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
3. Depozitele rezultate din tranzactii in legatura cu care au fost pronuntate hotarari judecatoresti definitive de condamnare pentru infractiunea de spalare a banilor, potrivit legislatiei in domeniul prevenirii si combaterii spalarii banilor. Incadrarea depozitelor in aceasta categorie se realizeaza de schema de garantare a depozitelor, pe baza informatiilor primite de la autoritatile competente, de la institutia de credit ale carei depozite au devenit indisponibile ori de la lichidatorul desemnat de instanta, dupa caz.
4. Depozite ale institutiilor financiare, astfel cum sunt acestea definite la art. 4 alin. (1) pct. 26 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
5. Depozite ale firmelor de investitii, astfel cum acestea sunt definite la art. 4 alin. (1) pct. 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
6. Depozitele pentru care identitatea titularului nu a fost verificata pana la momentul cand acestea devin indisponibile, potrivit legislatiei in domeniul prevenirii si combaterii spalarii banilor.

7. Depozite ale asiguratorilor si reasiguratorilor, astfel cum sunt acestia definiti la art. 2 lit. A pct. 5 si 39 din Legea nr. 32/2000 privind activitatea de asigurare si supravegherea asigurarilor, cu modificarile si completarile ulterioare.
8. Depozite ale organismelor de plasament colectiv, astfel cum sunt acestea definite de legislatia pietei de capital.
9. Depozite ale fondurilor de pensii.
10. Depozite ale autoritatilor publice centrale, locale si regionale.
11. Valori mobiliare de natura datoriei emise de institutia de credit, precum si obligatii care izvorasc din acceptari proprii si bilete la ordin.