

## CONDIȚII GENERALE BANCARE

Prezentele Condiții Generale Bancare stau la baza relațiilor de afaceri dintre **Porsche Bank Romania S.A.**, denumită în continuare **BANCA** și **Clientul** său.

### Art. 1. REGULI DE BAZA IN RELATIILE DINTRE CLIENT SI BANCA

**1.1.** Banca pune la dispoziția Clientului informațiile cu privire la termenii și condițiile generale contractuale, cu cel puțin 15 zile înainte de încheierea contractului. Acest termen poate fi redus cu acordul Clientului. În orice moment, pe parcursul relației contractuale, la solicitarea Clientului, acesta are dreptul să primească informațiile și clauzele contractuale.

**1.2.** Condițiile Generale Bancare au valoare de contract-cadru, încheiat pe durată nedeterminată, fiind obligatorii pentru părți.

**1.3.** Toate operațiunile executate de Bancă se bazează pe prevederile legislației interne în vigoare, inclusiv pe actele normative emise de Banca Națională a României, pe regulile, uzanțele și practicile internaționale în materie bancară și sunt în conformitate cu strategia Băncii privind asumarea de angajamente pentru Client și în numele acestuia.

**1.4.** Pentru orice modificare a condițiilor contractuale Clientul va fi notificat cu cel puțin 60 de zile înainte de data intrării în vigoare. În cazul în care Clientul nu va comunica Băncii neacceptarea modificărilor, se va considera acord tacit. Toate modificările condițiilor contractuale vor fi puse la dispoziția Clientilor la sediile și/sau pe pagina de internet a Băncii sau prin oricare din modalitățile prevăzute la art. 5 din prezentele Condiții Generale Bancare și Clientul consimte ca acest lucru va constitui o suficientă comunicare și publicare a modificărilor de către Banca.

**1.5.** În cazul în care Clientul nu acceptă modificările propuse de Bancă, acesta are dreptul să denunțe gratuit contractul.

**1.6.** Clientul are dreptul de a primi gratuit, o dată pe lună, informațiile privind operațiunile efectuate, în modalitatea agreată cu Banca și poate opta să nu primească/să nu-i fie transmise lunar informațiile privind operațiunile efectuate (de exemplu extrasele de cont).

### Art. 2. DESCHIDEREA DE CONTURI. DURATA RELATIILOR CONTRACTUALE

**21.** Banca deschide conturi curente și conturi de depozit în lei și valută pentru Clienti persoane fizice și juridice, la cererea acestora și cu aprobarea Băncii, în conformitate cu normele elaborate de Bancă în acest scop.

**22.** În cazul conturilor curente, durata relațiilor contractuale este nedeterminată. În cazul conturilor de depozit, durata relațiilor contractuale este egală cu termenul stabilit de părți pentru ajungerea la maturitate a depozitului, respectiv cu prelungirea termenului depozitului pe o durată de timp egală cu cea anterioară.

**23.** Banca nu va deschide și nu va opera conturi anonime pentru care identitatea Clientului, care este titularul contului, nu este cunoscută și evidentiată în mod corespunzător, conform legilor și altor acte normative privind prevenirea și combaterea spălării banilor și utilizarea sistemului financiar-bancar în vederea finanțării actelor de terorism și standardele de cunoaștere a clientelei. Banca își rezervă dreptul de a stabili/modifica atât limita minimă pentru sumele necesare deschiderii conturilor curente/de depozite, cât și soldurile minime ale acestora. În aceste cazuri Banca se obligă să afișeze la ghiseele sale aceste limite sau

soldul minim.

**24** Asupra sumelor aflate în conturile curente, pot dispune liber, cu respectarea legislației în vigoare, următoarele persoane:

**Pentru conturile aparținând persoanelor fizice:**

- a) titularul contului;
- b) persoanele imputernicite de titular prin clauza de imputernicire sau procura autentică, numai pe timpul vieții titularului (titularul este considerat ca decedat din momentul declarării acestei stări către Banca, în baza certificatului de deces în copie legalizată sau original) sau până la revocarea scrisă a drepturilor;
- c) mostenitorii titularului care dovedesc cu certificat de mostenitor sau cu hotărâre judecătorească această calitate;
- d) în orice altă situație prevăzută de legislația în vigoare.

**Pentru alte entități decât persoanele fizice:**

- a) reprezentanții legali în baza actelor constitutive ale Clientului, până la revocarea scrisă a drepturilor acestora, sau a imputernicirilor în baza unor procuri autentice;
- b) în orice altă situație prevăzută de legislația în vigoare.

**2.5 Conturi de plăți oferite în cadrul unui pachet împreună cu un alt produs sau serviciu**

În cazul în care un cont de plăți este oferit ca parte a unui pachet împreună cu un alt produs sau serviciu care nu este aferent unui cont de plăți, Banca informează Clientul cu privire la:

- a) posibilitatea achiziționării separate a contului de plăți cu precizarea costurilor și a comisioanelor asociate fiecăruia dintre celelalte produse și servicii oferite în cadrul pachetului respectiv care pot fi achiziționate separat;
- b) cu privire la dreptul Clientului de a alege între orice cont de plăți cu servicii de plată și un cont de plăți cu servicii de bază.

**2.6 Schimbarea conturilor; Serviciul de schimbare a conturilor**

2.6.1 Banca furnizează servicii de schimbare a conturilor, între conturi de plăți deținute în aceeași monedă, oricărui Client care deschide sau deține un cont de plăți la un prestator de servicii de plată situat pe teritoriul național.

Serviciul de schimbare a conturilor va fi inițiat de către prestatorul de servicii de plată destinat la cererea Clientului.

2.6.2 Prestatorul de servicii de plată destinat furnizează serviciul de schimbare a conturilor la primirea autorizării din partea Clientului. În cazul unui cont cu 2 sau mai mulți titulari, autorizarea se obține de la fiecare dintre aceștia.

2.6.3 Cererea de autorizare permite Clientului:

- a) să prezinte acordul său expres prestatorului de servicii de plată care efectuează transferul cu privire la efectuarea fiecăreia dintre sarcinile prevăzute la art. 2.6.5.
- b) să prezinte acordul său expres prestatorului de servicii de plată destinat cu privire la efectuarea fiecăreia dintre sarcinile prevăzute la art. 2.6.8;
- c) să identifice în mod clar încasările prin transfer credit, ordinele de plată programată pentru transferuri de credit și mandatele de debitare directă care vor fi schimbate;
- d) în cazul în care Banca oferă acest serviciu, să precizeze data de la care ordinele de plată programată pentru transferuri de credit și debitările directe trebuie executate din contul de plăți deschis sau deținut la prestatorul de servicii de plată destinat, data care este de minimum 6 zile lucrătoare după data la care prestatorul de servicii de plată destinat primește documentele transferate din partea prestatorului de servicii

de plată care efectuează transferul.

Autorizarea este redactată în limba română iar o copie a documentului prin care Clientul autorizează furnizarea serviciului ramane la acesta.

2.6.4 În momentul primirii autorizării din partea Clientului, prestatorul de servicii de plată destinatar verifică dacă informațiile cuprinse sunt complete și dacă poate fi operată.

2.6.5 În termen de două zile lucrătoare de la primirea autorizării prevăzute mai sus, prestatorul de servicii de plată destinatar va solicita prestatorului de servicii de plată care efectuează transferul să îndeplinească, dacă sunt prevăzute în autorizarea Clientului, următoarele sarcini:

- a) să transmită prestatorului de servicii de plată destinatar și, în cazul în care Clientul solicită în mod expres aceasta, Clientului o listă cu ordinele de plată programată existente pentru transferurile de credit și informațiile disponibile cu privire la mandatele de debitare directă care sunt schimbate;
- b) să transmită prestatorului de servicii de plată destinatar și Clientului care solicita, informațiile disponibile privind încasările recurente prin transfer credit și debitările directe inițiate de către creditor, executate în contul de plăți al Clientului în ultimele 13 luni;
- c) să nu mai accepte debitări directe și încasări prin transfer de credit începând cu data indicată în autorizare, în cazul în care prestatorul de servicii de plată care efectuează transferul nu pune la dispoziție un sistem pentru redirecționarea automată a încasărilor prin transfer de credit și a debitărilor directe în contul de plăți deținut de Client la prestatorul de servicii de plată destinatar;
- d) să anuleze ordinele de plată permanentă începând cu data indicată în autorizare;
- e) să transfere în contul de plăți deschis sau deținut de Client la prestatorul de servicii de plată destinatar orice sold pozitiv rămas în contul de plăți al Clientului, la data indicată de acesta;
- f) să închidă contul de plăți deținut la prestatorul de servicii de plată care efectuează transferul, la data indicată de Client.

2.6.6 La primirea unei cereri din partea prestatorului de servicii de plată destinatar, prestatorul de servicii de plată care efectuează transferul îndeplinește următoarele sarcini, dacă sunt prevăzute în autorizarea Clientului:

- a) transmite prestatorului de servicii destinatar informațiile indicate la art. 2.6.5 lit. a) și b), în termen de 5 zile lucrătoare;
- b) nu mai acceptă încasări prin transfer de credit și debitări directe din contul de plăți începând cu data indicată în autorizare, în cazul în care prestatorul de servicii de plată care efectuează transferul nu pune la dispoziție un sistem pentru redirecționarea automată a încasărilor prin transfer de credit și a debitărilor directe în contul de plăți deținut sau deschis de Client la prestatorul de servicii de plată destinatar;
- c) anulează ordinele de plată permanentă începând cu data indicată în autorizare;
- d) transferă soldul pozitiv rămas din contul de plăți al Clientului în contul de plăți deschis sau deținut de acesta la prestatorul de servicii de plată destinatar, la data indicată în autorizare;
- e) închide contul de plăți la data indicată în autorizare, cu excepția situațiilor în care:
  - Clientul are obligații restante în legătură cu contul de plăți în cauză și cu condiția îndeplinirii sarcinilor prevăzute la lit. a), b) și d);
  - contul curent este utilizat pentru alte servicii contractate de către Client;
  - contul este poprit sau indisponibilizat, conform prevederilor legale, pentru îndeplinirea de către Client a unor obligații asumate față de creditorul însuși sau față de terți.

2.6.7 În cazul prevăzut la art. 2.6.6 lit. b), în termen de două zile de la data neacceptării, prestatorul de servicii de plată care efectuează transferul informează plătitorul sau beneficiarul plății cu privire la motivul

neacceptării operațiunii de plată. În cazul în care închiderea contului de plăți nu este posibilă conform prevederilor art. 2.6.6 lit. e), prestatorul de servicii de plată informează imediat Clientul.

2.6.8 În termen de 5 zile lucrătoare de la data la care sunt primite informațiile solicitate de la prestatorul de servicii de plată care efectuează transferul, prevăzute la art. 2.6.6, prestatorul de servicii de plată destinatar îndeplinește, dacă sunt prevăzute în autorizare și astfel cum sunt prevăzute în aceasta și în măsura în care informațiile furnizate de prestatorul de servicii de plată care efectuează transferul sau de Client împuternicesc prestatorul de servicii de plată destinatar să facă astfel, următoarele sarcini:

- a) stabilește ordinele de plată programată pentru transferurile de credit solicitate de Client și le execută începând cu data indicată în autorizare;
- b) efectuează eventualele pregătiri necesare pentru a accepta debitările directe și le acceptă începând cu data indicată în autorizare;
- c) informează Clientul cu privire la drepturile sale în conformitate cu prevederile art. 5 alin. (3) lit. d) din Regulamentul (UE) nr. 260/2012 al Parlamentului European și al Consiliului din 14 martie 2012 de stabilire a cerințelor tehnice și comerciale aplicabile operațiunilor de transfer de credit și de debitare directă în euro și de modificare a Regulamentului (CE) nr. 924/2009;
- d) informează plătitorii menționați în autorizare care efectuează plăți recurente prin transfer credit în contul de plăți al Clientului în legătură cu detaliile contului de plăți al acestuia deținut la prestatorul de servicii de plată destinatar și transmite plătitorilor o copie a autorizării Clientului din care să reiasă acordul acestuia de schimbare a contului;
- e) informează beneficiarii plăților menționați în autorizare care folosesc o facilitate de debitare directă pentru a colecta fonduri din contul de plăți al Clientului în legătură cu detaliile aferente contului de plăți deținut de Client la prestatorul de servicii de plată destinatar și cu data de la care debitările directe sunt colectate din contul de plăți respectiv și transmite beneficiarilor plăților o copie a autorizării Clientului.

2.6.9 În cazurile prevăzute la art. 2.6.8 lit. d) și e), dacă prestatorul de servicii de plată destinatar nu deține toate informațiile de care are nevoie pentru a-l informa pe plătitor, acesta solicită Clientului sau, după caz, prestatorului de servicii de plată care efectuează transferul să furnizeze informațiile care lipsesc.

2.6.10 În cazul în care Clientul alege să furnizeze personal informațiile prevăzute la art. 2.6.8 lit. d) și e) plătitorilor sau beneficiarilor plății, în locul oferirii, în conformitate cu prevederile art. 2.6.2, a acordului specific prestatorului de servicii de plată destinatar de a face acest lucru, prestatorul de servicii de plată destinatar furnizează Clientului scrisori standard cuprinzând detalii privind contul de plăți și data începerii indicată în autorizare, în termen de 5 zile lucrătoare de la data la care sunt primite informațiile solicitate de la prestatorul de servicii de plată care efectuează transferul.

Prestatorul de servicii de plată care efectuează transferul nu blochează instrumentele de plată înainte de data indicată în autorizarea Clientului, astfel încât prestarea serviciilor de plată către Client să nu fie întreruptă în timpul prestării serviciului de schimbare a conturilor.

## **2.7 Facilitarea deschiderii transfrontaliere de conturi**

În cazul în care un Client informează Banca că dorește să deschidă un cont de plăți la un prestator de servicii de plată aflat într-un alt stat membru, la primirea unei astfel de solicitări, Banca acordă Clientului următoarele tipuri de asistență:

- a) furnizarea în mod gratuit Clientului a unei liste a tuturor ordinelor de plată programate (daca este cazul) pentru transferurile de credit active la momentul respectiv și mandatele de debitare directă generate de către debitor, în cazul în care acestea sunt disponibile, și informațiile disponibile privind încasările recurente prin transfer de credit și debitările directe inițiate de către creditor executate în contul de plăți al Clientului în

ultimele 13 luni;

b) transferul eventualului sold pozitiv rămas în contul de plăți deținut de Client către contul de plăți deschis sau deținut de Client la noul prestator de servicii de plată, cu condiția ca solicitarea să includă informații complete care să permită identificarea noului prestator de servicii de plată și a contului de plăți al Clientului;

c) închiderea contului de plăți deținut de Client.

În cazul în care nu este aplicabilă vreuna din situațiile indicate la art. 2.6.6 lit. e) cu privire la imposibilitatea de închidere a contului de plăți, prestatorul de servicii de plată la care Clientul deține contul de plăți, respectiv acordă asistența prevăzută la articolul de mai sus la data indicată de Client, care este de cel puțin 6 zile lucrătoare calculate de la primirea de către prestatorul de servicii de plată, respectiv a solicitării Clientului, cu excepția cazului în care părțile au convenit altfel.

Banca informează imediat Clientul în cazul în care închiderea contului său de plăți nu este posibilă conform prevederilor art. 2.6.6 lit. e).

## **2.8 Comisioane aferente serviciului de schimbare a conturilor**

2.8.1 Clientul are acces gratuit la informațiile sale personale privind ordinele de plată programată existente și debitările directe deținute de prestatorul de servicii de plată care efectuează transferul sau de prestatorul de servicii de plată destinatar.

2.8.2 Prestatorul de servicii de plată care efectuează transferul furnizează informațiile solicitate de către prestatorul de servicii de plată destinatar în conformitate cu prevederile art. 2.6.6 lit. a), fără costuri suportate de Client sau de prestatorul de servicii de plată destinatar.

## **2.9 Pierderi financiare ale consumatorilor**

Orice pierdere financiară, inclusiv comisioane și dobânzi, suferită de Client și care decurge direct din nerespectarea de către Banca a obligațiilor ce îi revin în conformitate cu prevederile art. 2.6 îi este restituită Clientului în maxim 5 zile de la data producerii pierderii.

Răspunderea în temeiul mai sus menționat nu intervine în circumstanțe aflate în afara controlului Bancii, ale căror consecințe nu ar fi putut să fie evitate în pofida tuturor diligențelor în acest sens, sau în cazul în care Banca are alte obligații juridice prevăzute în legislația națională sau în acte juridice ale Uniunii Europene.

## **2.10 Informații privind serviciul de schimbare a conturilor**

Banca pune la dispoziția Clientului, în mod gratuit, pe suport tipărit sau pe alt suport durabil, la sediul Bancii, pe website-ul Bancii și oricând la cererea Clientului următoarele informații privind serviciul de schimbare a conturilor:

- a) rolurile prestatorului de servicii de plată care efectuează transferul și ale prestatorului de servicii de plată destinatar pentru fiecare etapă a procesului de schimbare a conturilor;
- b) termenul de finalizare a fiecărei etape;
- c) orice informații care vor fi solicitate acestuia;

Clientii care nu dețin, la momentul solicitării, un alt cont de plăți, inclusiv un cont de plăți de bază, la nicio altă instituție de credit din România beneficiază de deschiderea unui cont de plăți cu servicii de bază, cu excepția cazului în care Clientul declară că i-a fost notificată închiderea contului.

Îndeplinirea condiției prevăzută mai sus se constată de către Banca în baza propriilor interogări, conform legislației în vigoare, sau a declarației pe propria răspundere a Clientului.

## **2.11 Caracteristicile contului de plăți cu servicii de bază**

Contul de plăți cu servicii de bază cuprinde următoarele servicii:

- a) servicii care permit toate operațiunile necesare pentru deschiderea, administrarea și închiderea unui

cont de plăți;

- b) servicii care permit depunerea de fonduri într-un cont de plăți;
- c) în măsura în care Banca le va oferi, servicii care permit retrageri de numerar pe teritoriul Uniunii Europene dintr-un cont de plăți la ghișeu sau la bancomate, în timpul sau în afara programului de lucru al Bancii;
- d) efectuarea următoarelor operațiuni de plată pe teritoriul Uniunii Europene:
  - (i) debitări directe;
  - (ii) în măsura în care Banca le va oferi, operațiuni de plată printr-un card de plată, inclusiv plăți online;
  - (iii) transferuri de credit, inclusiv ordine de plată programată, după caz, la ghișee și prin intermediul facilităților online ale Bancii.

## **2.12 Comisioane percepute pentru un cont de plăți cu servicii de bază**

Consumatorul vulnerabil din punct de vedere financiar este consumatorul al cărui venit lunar nu depășește echivalentul a 60% din câștigul salarial mediu brut pe economie, previzionat în ultima prognoză macroeconomică, respectiv prognoza de toamnă, publicată de către Comisia Națională de Prognoză în anul în curs pentru anul următor, sau al cărui venit din ultimele 6 luni nu depășește echivalentul a 60% din câștigul salarial mediu brut pe economie. Banca poate evalua oricând încadrarea Clientului în această categorie și poate înceta acest serviciu clienților care nu mai sunt eligibili, conform legislației în vigoare.

În cazul acestei categorii de clienți, începând cu data de 27.01.2018, conform Anexei nr. 1, Banca oferă gratuit:

- a) servicii care permit toate operațiunile necesare pentru deschiderea, administrarea și închiderea unui cont de plăți;
- b) servicii care permit depunerea de fonduri într-un cont de plăți;
- c) servicii care permit retrageri de numerar pe teritoriul național dintr-un cont de plăți la ghișeu sau la bancomate, în timpul sau în afara programului de lucru al Bancii;
- d) primele 10 operațiuni lunare efectuate de către Client prin utilizarea serviciilor prevăzute la art. 2.11 lit. d). Comisioanele percepute pentru operațiunile care depășesc numărul minim de operațiuni nu sunt mai ridicate decât cele practicate în conformitate cu politica tarifară obișnuită a Bancii.

În cazul solicitantului persoană fizică, altul decât consumator vulnerabil din punct de vedere financiar, Banca:

- a) oferă gratuit serviciile care permit toate operațiunile necesare pentru deschiderea, închiderea unui cont de plăți și serviciile prevăzute la art. 2.11 lit. c);
- b) pentru serviciile prevăzute la art. 2.11 lit. b) – d), percepe comisioanele prevăzute în Anexa nr. 1.

## **Art. 3. SEMNAREA DOCUMENTELOR**

**3.1.** Documentele prezentate Băncii pentru efectuarea de operațiuni în contul/conturile Clientului vor purta, în mod obligatoriu, semnăturile persoanelor autorizate, în conformitate cu speciemenle de semnătură depuse la Bancă.

**3.2.** Clientul poate împuternici terțe persoane să efectueze tranzacții în contul său.

**3.3.** Această împuternicire poate fi dată:

- (I) în fața funcționarilor Băncii sau a reprezentanților acesteia, caz în care este necesară prezenta la sediul Bancii atât a Clientului titular cât și a împuternicitului său;

② în fața unui Notar Public – Mandat/Procura speciala autentica, situatie in care se va prezenta la sediul Bancii împuternicitul, având Mandatul/Procura în original. Mandatul/Procura speciala va fi pastrat(a) de către Banca, la dosarul de deschidere de cont, împreună cu restul actelor.

**3.4.** Orice împuternicire și/sau orice dispoziție primită de Bancă de la Client va fi considerată valabilă până la revocarea în scris a acesteia. Clientul trebuie să notifice Băncii în scris și fără întârziere, orice modificare apărută în legătură cu actele de reprezentare și de execuție, precum și orice modificare a situației și/sau a statutului său juridic ce poate fi/este relevantă în raporturile sale cu Banca.

**3.5.** Clientul va răspunde și va despăgubi Banca pentru orice pierdere suferită de aceasta ca urmare a neaducerii la cunoștința Băncii a vreunei modificări în situația sa, precum și pentru notificarea cu întârziere a Băncii cu privire la intervenirea modificărilor respective.

**3.6.** Banca verifică identitatea persoanelor împuternicite să efectueze operațiuni în conturile Clientului. În îndeplinirea instrucțiunilor Clientului, Banca se bazează pe caracterul adevărat, corect și original al semnăturilor care apar pe instrucțiunile trimise Băncii și nu are niciun fel de răspundere în legătură cu consecințele care ar putea apărea ca urmare a folosirii frauduloase sau abuzive a acestor semnături.

#### **Art. 4. OPERAȚIUNI BANCARE**

**4.1.** Banca efectuează în conturile Clientului orice fel de operațiuni bancare dispuse de acesta în scris sau prin alte mijloace convenite între Bancă și Client, conforme cu prevederile legale, normele și procedurile elaborate de Bancă și cu respectarea regulilor și uzanțelor bancare interne și internaționale în vigoare.

#### **AUTORIZAREA OPERATIUNILOR DE PLATA. CONSIMTAMANTUL CLIENTULUI. REVOCAREA ORDINULUI DE PLATA / A CONSIMTAMANTULUI.**

**4.2.** Clientul ia la cunoștință despre faptul că Banca efectuează operațiuni în zilele bancare lucrătoare și în cadrul orelor de program așa cum sunt ele afișate la sediul Băncii. Banca nu va fi ținută responsabilă în nici un fel pentru instrucțiunile trimise în afara orelor de program comunicate.

**4.3.** O operațiune de plată este considerată autorizată în cazul în care Clientul și-a exprimat consimțământul pentru executarea operațiunii de plată. Consimțământul de a executa o operațiune de plată sau o serie de operațiuni de plată trebuie să fie dat în forma convenită între Client și Banca. În absența unui astfel de consimțământ, operațiunea de plată este considerată ca fiind neautorizată. Procedura de exprimare a consimțământului este următoarea:

(1) **Pentru transferurile de credit pe suport hartie și ridicări de numerar** - semnatura autorizată;

(2) **Pentru operațiunile de debitare directă** - Pentru operațiunile individuale și succesive de Debitare Directă, consimțământul se da prin Contractul de mandat încheiat cu Banca.

(3) **Pentru depuneri de numerar** - semnatura persoanei autorizate sau a terțelor persoane;

(4) **Pentru Internet Banking** - consimțământul este dat prin semnarea ordinului de plată (în câmpul respectiv se introduce codul generat prin SMS sau de dispozitivul TOKEN Model DIGIPASS, ca răspuns (response) la codul din pagina de web (challenge).

**4.4.** Pentru operațiuni de transfer credit, Clientul nu poate revoca un ordin de plată după ce acesta a fost primit de către Banca. În cazul în care data executării este o dată în viitor, Clientul poate revoca un ordin de plată până în ziua lucrătoare anterioară datei solicitate pentru executare.

**4.5.** Pentru operațiuni de debitare direct, Clientul în calitate de plătitor, poate revoca un ordin de plată până în ziua lucrătoare anterioară datei agreeate pentru debitarea fondurilor. Clientul are dreptul să își retragă

consimțământul oricând pentru o serie de plăți viitoare, prevăzute prin mandatul de debitare directă, orice plată viitoare fiind considerată neautorizată. În acest caz, pentru prima plată din serie, consimțământul poate fi retras până în ziua lucrătoare anterioară datei agreeate pentru debitarea fondurilor. Clientul nu poate revoca o tranzacție efectuată cu un instrument de plată la distanță după ce și-a exprimat consimțământul de executare a plății către beneficiar sau după efectuarea tranzacției, cu excepția cazului în care:

- instrucțiunea să nu fi fost deja executată de către Banca;
- plata respectivă să nu fi fost garantată de Banca;
- Banca să nu fi confirmat deja plata către o altă terță parte.

**4.6.** În vederea executării corecte a unor operațiuni de tip transfer credit sau debitare directă, Clientul va furniza partenerilor săi BIC-ul Bancii și IBAN-ul aferent contului în care se va efectua plata, deoarece identificarea beneficiarului se va efectua conform IBAN-ului și BIC-ului.

**4.7.** Banca garantează executarea, conform instrucțiunilor Clientului, a transferurilor de sume în lei sau alte valute convertibile dacă:

- ordinul este complet, corect și semnat de persoana autorizată;
- soldul contului permite efectuarea plății;
- contul nu este poprit/ blocat/ sechestrat ca urmare a unui ordin emis de autorități competente;
- plata este conformă cu reglementările în vigoare.

**4.8.** Clientul ia la cunoștință și acceptă faptul că, la cererea autorităților competente, în condițiile legii, Banca va bloca, popri sau sechestra conturile Clientului. În aceste cazuri, Banca va efectua plata sumelor datorate de Client, din contul curent al acestuia, numai cu respectarea dispozițiilor legale în vigoare.

**4.9.** Banca este îndreptățită să solicite Clientului informații, declarații, documente justificative privind sursa și/sau destinația fondurilor.

**4.10.** Banca poate refuza efectuarea tranzacției solicitate dacă:

- (1) are suspiciuni că operațiunea solicitată are drept scop spălarea banilor
- (2) nu există informații suficiente și concludente pentru Bancă privind sursa fondurilor utilizate de Client
- (3) nu există informații suficiente referitoare la beneficiarul real al fondurilor
- (4) operațiunea respectivă contravine prevederilor legale în vigoare.

**4.11.** Clientul declară că a luat la cunoștință de obligația Bancii de a raporta la Banca Națională a României și la Oficiul Național de Prevenire și Sancționare a Spălării Banilor orice tranzacție suspectă, orice depunere/ridicare de numerar precum și orice transferuri externe în și din conturile Clientului ce depășesc echivalentul sumei prevăzute prin reglementările legale în vigoare.

**4.12.** Un ordin de plată este considerat primit în momentul în care acesta este recepționat de către Banca, dacă acesta întrunește toate condițiile pentru a fi considerat valid, altfel va fi refuzat, caz în care Clientul va fi notificat. Un ordin de plată refuzat se va considera ca nu a fost primit.

**4.13.** De asemenea, în situația în care Banca solicită, pe parcursul derulării relației contractuale cu Clientul, în conformitate cu dispozițiile legale aplicabile, prezentarea unor informații sau documente (spre exemplu, dar fără a se limita la: documente justificative pentru sursa fondurilor, declarații referitoare la identitatea beneficiarului real al unei tranzacții, documente actualizate referitoare la identitatea Clientului etc.), Banca își rezervă dreptul de a suspenda orice tranzacții / servicii până la prezentarea respectivelor informații / documente.

**4.14.** Orice mandat și/sau orice dispoziție primite de Banca de la Client, precum și modificările 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.

**4.15.** 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 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.

**4.16.** 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 6 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 de 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 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. Banca are dreptul sa refuze executarea instructiunilor transmise de client in cazul in care nu sunt actualizate datele personale.

**4.17.** 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. 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 Bancii, 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 corporale 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.

**4.18.** 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).

**4.19.** 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. 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.

**4.20.** Banca verifica identitatea persoanelor imputernicite sa efectueze operatiuni in conturile clientilor sai.

**4.21.** 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.

**4.22.** 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.

#### TAXELE SI COMISIOANELE PENTRU ORDINELE DE PLATA

**4.23.** In cazul in care o operatiune de plata care intra sub incidenta noilor prevederi nu implica nicio conversie monetara, Clientul plătitor si beneficiarul plății suporta fiecare prețul perceput de prestatorul de servicii de plata al fiecaruia. Toate taxele si comisioanele percepute Clientului de catre Banca sunt prevazute in Anexa nr. 1 la prezentele Conditii Generale Bancare, denumita "LISTA DE TAXE SI COMISIOANE PRACTICATE DE PORSCHE BANK ROMANIA S.A.", afișata la sediul Băncii si disponibila pe pagina de internet a Bancii la adresa [www.porschebank.ro](http://www.porschebank.ro).

#### TERMENUL MAXIM DE EXECUTARE A OPERATIUNILOR DE PLATA SI DATA VALUTEI

**4.24.** Pentru ordinele de plata emise, Banca garanteaza un termen maxim de executie, calculat din momentul primirii ordinului de plata, in functie de valuta si destinatia plății, prevazut in Anexa nr. 2 la prezentele Conditii Generale Bancare, denumita "*Limite de timp practicate de Porsche Bank Romania S.A.*", afișate la sediul Băncii si disponibila pe pagina de internet a Bancii la adresa [www.porschebank.ro](http://www.porschebank.ro).

**4.25.** Data valutei cu care se debitează contul Clientului, in cazul efectuării de plăți, nu va fi anterioara datei la care contul Clientului este debitat.

**4.26.** In cazul in care se primesc fonduri in favoarea Clientului, conturile acestuia vor fi creditate imediat. Daca fondurile se primesc intr-o zi nelucrătoare, conturile Clientului vor fi creditate in următoarea zi lucrătoare.

**4.27.** Data valutei la care se face creditarea contului Clientului nu va fi ulterioara zilei lucrătoare in care suma de plata este creditata in contul Băncii.

#### RĂSPUNDEREA PLĂTITORULUI PENTRU OPERAȚIUNI EFECTUATE CU INSTRUMENTE DE PLATA LA DISTANTA (Internet Banking)

**4.28.** Clientul va suporta pierderile legate de orice operatiuni de plata neautorizate, de cel mult 150 euro echivalent, pentru operatiunile efectuate pana in momentul notificării, care rezulta din utilizarea unui Dispozitiv Token model Digipass sau telefon, pierdut/furat, sau din utilizarea fără drept a dispozitivului, sau in cazul in care elementele de securitate sau personalizate ale instrumentului de plata nu au fost păstrate in siguranta.

**4.29.** Clientul va suporta pierderi legate de orice operatiuni de plată neautorizate de cel mult 50 euro echivalent, pentru operatiunile efectuate pana in momentul notificării, in cazul in care nu a acționat fraudulos sau fără intenție nu si-a respectat obligatiunile.

**4.30.** Evaluarea răspunderii Clientului, se va face ținând cont, in special, de natura elementelor de

securitate personalizate ale instrumentului de plata si de situațiile in care acesta a fost pierdut, furat sau returnat.

#### CONDIȚII DE RAMBURSARE A OPERAȚIUNILOR AUTORIZATE DE DEBITARE DIRECTA

**4.31.** Clientul va putea solicita rambursarea unei plăți autorizate, in termen de maxim 8 săptămâni de la data la care fondurile au fost debitate, daca sunt întrunite următoarele condiții: **(i)** autorizația nu specifica, in momentul emiterii acesteia, suma exactă a operațiunii de plata; **(ii)** suma operațiunii de plata a depășit suma la care Clientul s-ar fi putut aștepta in mod rezonabil, luând in calcul profilul cheltuielilor sale anterioare si circumstanțele relevante pentru cazul respectiv.

**4.32.** In termen de 10 zile lucrătoare de la primirea cererii de rambursare din partea Clientului, Banca, fie va rambursa întreaga suma a operațiunii de plata, fie va justifica refuzul de a rambursa suma.

**4.33.** In cazul in care Clientul si-a exprimat consimțământul, direct către Banca, de a executa operațiunea de plata si, acolo unde e cazul, Clientul a fost informat asupra operațiunii cu 4 săptămâni înainte de scadenta, de către Banca sau de către beneficiarul plății, Clientul nu va avea dreptul la nicio rambursare.

#### OPERATIUNI DE MANDAT DEBITARE DIRECTA INTERBANCARA INTRE CONTURILE CLIENTULUI

**4.34.** Clientul (având in cadrul acestui capitol o dublă calitate, atat de Plătitor cat si de Beneficiar), poate semna cu Porsche Bank Romania S.A. (numita in cadrul acestui capitol “Banca Beneficiarului”) un mandat de debitare directa (denumit in cadrul acestui capitol “Mandatul”), prin care sa imputerniceasca Banca Beneficiarului ca, in numele si pe seama sa, aceasta sa solicite, in baza unor ordine de plata de debitare directa, lunare si recurente, unei institutii bancare la care Clientul, în calitate de Platitor are deschis un cont bancar (denumita in continuare “Banca Platitorului”) virarea sumelor definite in ordinele de plata de debitare directa (numita in cadrul acestui capitol “Suma Debitata”), din contul debitor al Clientului, in calitatea sa de Platitor, deschis la Banca Platitorului, in contul creditor al Clientului, în calitate acestuia de Beneficiar, deschis la Banca Beneficiarului.

Suma Debitata este egala cu contravaloarea ratei lunare datorata de Platitor conform contractului de credit incheiat cu Porsche Bank Romania SA. In cazul in care, prin contractul de credit, rata lunara este stabilita in valuta, Platitorul mandateaza Porsche Bank Romania S.A. ca in numele si pe seama sa, aceasta sa solicite, in baza ordinelor de plata de debitare directa mai sus mentionate, virarea Sumei Debitate, calculata in lei, la cursul de schimb de vanzare al Porsche Bank Romania SA pentru valuta in care este contractat creditul mai sus mentionat, valabil la data la care Porsche Bank Romania S.A. solicita Bancii Platitorului, in baza mandatului primit, transferul din contul Platitorului deschis la Banca Platitorului, in contul sau deschis la Porsche Bank Romania S.A..

La solicitarea expresa a Platitorului, Porsche Bank Romania S.A. va debita suplimentar sumei reprezentand rata creditului, un procent de 2% din rata lunara mai sus mentionata. Acest procent este stabilit pentru acoperirea oricarei posibile diferente de curs valutar intervenita intre momentul transferarii Sumei Debitate din contul deschis la Banca Platitorului si momentul debitarii ratei lunare de credit de catre Porsche Bank Romania S.A. Ulterior debitarii contravalorii ratei de credit mai sus mentionata, din contul Clientului deschis la Porsche Bank Romania S.A., suma ramasa excedent se va regasi in contul curent al Clientului deschis la Porsche Bank Romania S.A..

**4.35.** Mandatul acordat Bancii Beneficiarului poate fi prelungit, prin acordul partilor, cu 15 zile înainte de expirarea duratei sale.

**4.36.** Clientul nu va putea cesiona drepturile și obligațiile prevăzute in Mandatul acordat Bancii Beneficiarului, fără acordul scris al acesteia din urmă.

**4.37.** La solicitarea Clientului, în calitate sa de Plătitor, Banca Beneficiarului se obliga sa notifice Banca Platitorului, in numele si pe seama Clientului, cu privire la ordinele de plata de debitare directa, pe care Clientul, în calitate sa de Plătitor, doreste sa le execute. Astfel, Clientul, în calitate sa de Plătitor, autorizeaza Banca Beneficiarului sa notifice Banca Platitorului despre Mandat, precum si despre orice cerere de modificare sau incetare a Mandatului si sa comunice Bancii Platitorului orice informatii necesare (informatii si date cu caracter personal care se pot regasi in Mandat), in legatura cu executarea ordinelor de plata de debitare directa, prin care Clientul, în calitate sa de Plătitor, mandateaza Banca Beneficiarului sa debiteze la solicitarea sa expresa, sume din contul sau deschis la Banca Platitorului in contul sau deschis la Banca Beneficiarului.

Clientul indica faptul că a înțeles, a acceptat și că participă într-un angajament privind debitarea directa si declara ca este de acord cu transmiterea datelor sale cu caracter personal in scopul prelucrării acestora.

**4.38.** Pentru fiecare ordin de plata de debitare directa transmis de Banca Beneficiarului la solicitarea, in numele si pe seama Clientului catre Banca Platitorului, Banca Beneficiarului va percepe Clientului un comision, a carui valoare este stabilita in Lista de taxe si comisioane aplicabile contului sau curent. Clientul, in calitate sa de Beneficiar, autorizeaza Banca Beneficiarului sa retina automat acest comision la momentul creditarii contului sau deschis la Banca Beneficiarului cu suma debitata din contul sau de plati deschis la Banca Platitorului.

**4.39.** Mandatul acordat de Client Bancii Beneficiarului poate fi revocat oricand, cu o notificare prealabila transmisa catre Banca Beneficiarului cu 5 zile lucratoare inainte ca revocarea sa produca efecte.

**4.40.** Banca Beneficiarului poate renunta la Mandat, cu un preaviz de minim (2 doua luni) de zile transmis Clientului, fara plata altor penalitati sau despagubiri.

**4.41.** In cazul in care un ordin de plata de debitare directa este efectuat în mod eronat din contul Clientului, acesta, in calitate sa de Platitor, poate formula o pretenție de rambursare în cazul în care:

- a) nu exista un Mandat de debitare directa;
- b) ordinul de plata de debitare directa nu a fost executat de Banca Platitorului în conformitate cu Mandatul si ordinul de plata de debitare directa primit de la Banca Beneficiarului;
- c) Mandatul de debitare directa a fost revocat.

In acest caz, Banca Beneficiarului va rambursa Bancii Platitorului orice sumă transferata, aferentă unui ordin de plata de debitare directa, sumă care a fost în prealabil returnată Plătitorului de către Banca Platitorului.

**4.42.** Modificarile termenilor si conditiilor Mandatului de catre Banca Beneficiarului se efectueaza pe baza acordului scris si prealabil al partilor. Clientul are obligatia de a comunica Bancii Beneficiarului, in scris, optiunea de acceptare sau refuz, in ceea ce priveste modificarea termenilor si conditiilor in termen de 60 zile de la data primirii notificarii. In cazul in care, pana la data propusa pentru intrarea in vigoare a modificarilor, Clientul nu notifica Bancii Beneficiarului, in scris, optiunea sa, Partile convin ca lipsa unui raspuns din partea Platitorului valoareaza acceptare tacita a modificarilor respective. In cazul in care Clientul, notifica Banca Beneficiarului asupra refuzului de modificare a termenilor si conditiilor Mandatului acordat, acesta are dreptul de a revoca Mandatul odata cu transmiterea notificarii de refuz.

**4.44** Prevederile Mandatului de emitere de ordine de plata de debitare directa se completeaza cu prevederile prezentelor Conditii Generale Bancare ale Porsche Bank Romania S.A.

#### **RĂSPUNDEREA BĂNCII PENTRU OPERAȚIUNILE DE PLATA NEAUTORIZATE SAU INCORECT EXECUTATE**

**4.45.** Banca va corecta o operațiune de plata neautorizata sau incorect executata, in cazul in care Clientul va face o sesizare, in cel mai scurt timp, dar nu mai târziu de 13 luni de la data debitării. Notificarea va fi

comunicata Băncii în modalitatea agreata.

**4.46.** În cazul în care Clientul susține ca operațiunea de plată nu a fost autorizată sau corect executată, Băncii îi revine răspunderea de a demonstra ca operațiunea de plată a fost autenticată, înregistrată corect, introdusă în conturi și nu a fost afectată de nicio defecțiune tehnică sau de alte deficiente.

**4.47.** În cazul unei operațiuni neautorizate semnalată în termenul menționat mai sus, Banca va rambursa Clientului suma aferentă operațiunii de plată neautorizate și, dacă este cazul, va readuce contul debitat în situația în care s-ar fi aflat dacă operațiunea nu s-ar fi efectuat.

**4.48.** În cazul în care un cont al Clientului este creditat din eroare cu o sumă, Clientul este obligat să notifice imediat Banca neavând dreptul să retragă, transfere, dispună sau să utilizeze în orice alt fel acea sumă în totalitate sau în parte. În situația în care eroarea de creditare este sesizată de Bancă, de agentul plătitor sau de adevăratul beneficiar, cât și ca urmare a notificării Clientului, Banca are dreptul, fără a fi necesară înștiințarea sau obținerea unei autorizări prealabile de la Client, să corecteze eroarea (indiferent de sursa sumelor creditate din eroare) prin debitarea contului cu suma respectivă. Corecția astfel efectuată va fi reflectată în extrasul de cont.

#### SUME TRANSFERATE

**4.49.** Suma de plată va fi transferată integral către beneficiar, fără deduceri de comisioane.

Pentru platile în valută, Clientul poate opta pentru una din următoarele variante privind plata comisioanelor: **(i)** toate comisioanele bancare aferente plății sunt plătite de către Clientul plătitor, **(ii)** toate comisioanele vor fi achitate de către Clientul beneficiar al plății/plătilor, **(iii)** comisionul Băncii este plătit de Clientul plătitor iar comisionul băncii/băncilor intermediare și comisionul băncii beneficiarului este plătit de către Clientul beneficiar.

#### IDENTIFICAREA BENEFICIARULUI CONFORM CODULUI UNIC DE IDENTIFICARE. RĂSPUNDEREA JURIDICĂ A BĂNCII PENTRU EXECUTAREA OPERAȚIUNILOR DE PLATĂ

**4.50.** Ordinul de plată este considerat ca fiind corect executat în ceea ce privește beneficiarul plății specificat prin codul unic de identificare (BIC, IBAN, nr card etc.) dacă ordinul de plată este executat în conformitate cu codul unic de identificare.

În cazul în care codul unic de identificare furnizat de Client, în cazul plăților, sau de partenerul clientului, în cazul încasărilor nu este corect, Banca nu răspunde pentru neexecutarea sau executarea defectuoasă a operațiunii de plată, chiar dacă au fost furnizate informații suplimentare cu privire la beneficiarul plății, dar va depune toate eforturile rezonabile pentru recuperarea sumelor plătite.

#### IMPLEMENTAREA LEGISLAȚIEI EUROPENE ȘI NAȚIONALE PRIVIND SERVICIILE DE PLATĂ

**4.51.** Platile externe sunt operațiunile de plată în valută (efectuate în străinătate sau pe teritoriul României), cât și operațiunile de plată în lei efectuate în străinătate. Platile în EURO ordonate de Client sunt executate prin sistemul de decontare SEPA sau Banci corespondente, în funcție de valoare și banca beneficiară.

**4.52.** Platile interne sunt reprezentate de operațiunile de plată în lei, pe teritoriul României.

**4.53.** SEPA (The Single Euro Payment Area, în traducere Zona Unică de Plăți Euro) reprezintă zona monedei EURO în care nu există diferențe între platile naționale și cele transfrontaliere, în domeniul plătilor de mică valoare. SEPA ocupă spațiul geografic format din cele 27 state membre Uniunii Europene la care se adaugă Elveția, Islanda, Norvegia, Liechtenstein și Monaco.

**4.54.** Prevederile legale în vigoare privind serviciile de plată se aplică exclusiv pentru următoarele tipuri de operațiuni:

- 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 euro 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 euro.

**4.55.** Prevederile mentionate in prezenta sectiune se aplica tranzactiilor efectuate exclusiv in baza unui contract-cadru, respectiv Cererea de deschidere cont coroborata cu prevederile prezentelor Conditii Generale Bancare, astfel cum este definit conform art.1.2 din prezentele Conditii Generale Bancare. 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 inainte ca acesta sa devina parte a acestui contract-cadru (Cererea de deschidere cont coroborata cu prevederile prezentelor Conditii Generale Bancare), Clientului i se transmit informatiile si conditiile specificate in reglementarile legale privind serviciile de plata. In situatia in care, la solicitarea Clientului, a fost incheiat un contract printr-un mijloc de comunicare la distanta, ce nu a permis Bancii sa respecte perioada respectiva, Banca va indeplini obligatiile ce-i revin imediat dupa semnarea documentelor mai sus mentionate.

**4.56.** Fiecare modificare a documentelor mai sus mentionate, dar si informatiile si conditiile amintite vor fi propuse (prin furnizarea unui exemplar al propunerii de contract-cadru complet, sau prin transmiterea lor pe suport de hartie sau pe alt suport durabil, intr-un limbaj usor de inteles, intr-o forma clara, completa si precisa, in limba romana) cu cel putin 2 luni inainte de data aplicarii acestora.

**4.57.** Perioada minima de 15 zile, in care Banca informeaza potentialul Client, cu privire la continutul contractului-cadru mai sus definit, poate fi redusa cu acordul expres al acestuia, acord care poate fi exprimat inclusiv prin semnarea contractului respectiv.

**4.58.** In vederea efectuarii unei instructiuni de plata, Clientul trebuie sa furnizeze Bancii cel putin urmatoarele informatii:

- Datele de identificare ale beneficiarului platii (denumire, IBAN, banca acestuia, CUI/CNP si/sau, dupa caz, codul SWIFT sau codul ABA - in cazul platilor in valuta);
- Codul sau IBAN, precum si CUI/CNP.

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

- prin depunerea ordinului de plata completat corect si semnat de Client, la ghiseele Bancii;
- prin semnarea unui mandat de Debitare Directa;
- prin semnarea unui Contract de Mandat - plata prin STANDING ORDER.

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

**4.61.** Clientul isi poate retrage consimtamantul in orice moment, dar nu mai tarziu de momentul irevocabilitatii, in conformitate cu prevederile prezentului document. Consimtamantul exprimat pentru executarea unei operatiuni de plata poate fi retras in orice moment, dar nu mai tarziu de momentul irevocabilitatii, adica cel tarziu pana la sfarsitul zilei lucratoare care preceda ziua convenita.

**4.62.** Clientul isi poate retrage consimtamantul numai pentru ordinele de plata in lei, depuse dupa ora limita. Retragerea consimtamantului nu poate fi efectuata in cazul operatiunilor efectuate prin card. Instructiunile de plata in valuta pentru operatiuni de transfer credit sunt irevocabile dupa ce acestea au fost

primite de catre Banca.

**4.63.** 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 debitari directe, pentru revocarea ordinului de plata pana la sfarsitul zilei lucratoare care precede ziua convenita pentru debitarea fondurilor este necesar si acordul beneficiarului platii. In acest caz Banca poate percepe un pret de revocare.

**4.64.** 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.

**4.65.** 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 comision si speze, disponibil in unitati si pe site-ul Bancii.

**4.66.** In cazul operatiunilor de schimb valutar aferent tranzactiilor efectuate prin Contul curent, cursul de schimb valutar de referinta este cursul afisat in unitatile Bancii si pe site-ul Bancii.

**4.67.** 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.

**4.68.** In orice moment pe parcursul relatiei contractuale, Clientul are dreptul de a solicita si primi clauzele contractului-cadru (Cererea de deschidere Cont coroborata cu prevederile prezentelor Conditii Generale Bancare), precum si informatiile si conditiile acestuia, conform prevederilor legale. Acestea vor fi puse la dispozitia Clientului pe suport hartie, prezentele Conditii Generale Bancare fiind de asemenea disponibile si pe site-ul Bancii.

**4.69.** In cazul in care un ordin de plata este initiat de Client, Banca este responsabila pentru executarea corecta a operatiunii de plata, cu exceptia cazului cand poate dovedi Clientului si, daca este cazul, prestatorului de servicii de plata al beneficiarului platii, ca acesta a primit suma care face obiectul operatiunii de plata. In acest caz prestatorul de servicii de plata al beneficiarului platii este tinut responsabil in fata beneficiarului platii pentru executarea corecta a operatiunii de plata. Daca Banca este responsabila, 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. 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 Client cu privire la rezultate, in cazul unei operatiuni de plata neexecutate sau incorect executate. Daca Banca nu a fost responsabila pentru tranzactie va percepe Clientului un comision pentru serviciile de verificare prestate.

**4.70.** Banca are obligatia de a notifica Clientul cu cel putin 2 luni inainte de incetarea unui contract-cadru. In cazul denuntarii, Clientul isi va executa toate obligatiile asumate, pana la data incetarii contractului.

**4.71.** Orice modificari din contractul-cadru, respectiv din Cererea de deschidere Cont coroborata cu prevederile prezentelor Conditii Generale Bancare sunt anuntate Clientilor cu cel putin 2 luni inainte de intrarea lor in vigoare, utilizand cel putin metoda/metodele de comunicare agreeata/agreate cu Clientul.

**4.72.** Clientul are dreptul de a notifica in scris refuzul de acceptare a modificarilor, prin depunerea unei notificari/adrese, de regula la orice unitate sau la unitatea mentionata in anuntul de notificare a modificarilor propuse, anterior datei de intrare in vigoare a acestora. In acest caz, Clientul are dreptul sa denunte unilateral contractul imediat si in mod gratuit. In caz contrar, se considera ca acesta a acceptat modificarile conditiilor

contractuale.

**4.73.** Contractele incheiate cu Clientii sunt intocmite si interpretate conform legii romane, fiind guvernate de aceasta. Orice neintelegere decurgand din contracte va fi solutionata de parti pe cale amiabila. In vederea solutionarii pe cale amiabila a eventualelor 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.

**4.74.** 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.

**4.75.** 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.

**4.76.** Primul extras de cont aferent lunii anterioare se elibereaza gratuit, incepand cu a doua zi lucratoare a lunii urmatoare. Extrasele eliberate ulterior pentru aceeasi perioada se comisioneaza, conform tarifului in vigoare.

**4.77.** 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.

**4.78.** 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.

**4.79.** 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.

**4.80.** 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.

**4.81.** 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.

**4.82.** 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.

**4.83.** 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.

**4.84.** 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.

**4.85.** 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.

**4.86.** 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.

**4.87.** Codul unic de identificare pentru executarea corecta a unei instructiuni de plata este reprezentat de urmatoarele campuri:

- IBAN-ul beneficiarului;
- Banca beneficiarului;
- Numele si prenumele beneficiarului;
- Adresa beneficiarului;
- CUI/ CNP (daca este cazul).

**4.88.** 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 codului unic de identificare mentionat in instrumentul de plata.

**4.89.** Banca nu este responsabila pentru neexecutarea sau executarea defectuasa a operatiunii, in situatia

in care Clientul a furnizat un cod unic de identificare gresit. 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.

**4.90.** Banca raspunde numai pentru executarea operatiunilor de plata, in conformitate cu codul unic de identificare furnizat de Client, indiferent de informatiile suplimentare furnizate de acesta. Banca este responsabila pentru executarea corecta a platilor ordonate de Clientul sau, cu exceptia cazului in care poate dovedi acestuia (si daca se impune bancii beneficiarului) ca a procesat corect instructiunea de plata. 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.

**4.91.** 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.

**4.92.** Orice compensatie financiara suplimentara fata de cea prevazuta mai sus poate fi stabilita in conformitate cu legea aplicabila contractului incheiat intre Client si Banca.

## **Art. 5. CORESPONDENTA SI NOTIFICĂRI**

**5.1.** Cu exceptia cazului in care nu se prevede altfel in prezentele Conditii Generale Bancare, sau a situatiilor

in care o forma anume de notificare este prevazuta in mod expres printr-o prevedere legala, orice comunicare sau notificare transmisa de catre Banca Clientului va fi considerata valida dacă va fi transmisa, la alegerea Bancii, printr-una din urmatoarele modalitati:

(a) prin posta, prin scrisoare simpla, recomandata sau cu confirmare de primire, comunicarea sau notificarea fiind considerata efectuata la data confirmarii transmiterii acesteia catre Client; sau

(b) prin curier, Banca avand obligatia de a face dovada predarii catre curier, comunicarea sau notificarea fiind considerata efectuata dupa 2 zile lucratoare de la momentul primirii acesteia de catre curier pentru comunicările transmise in Romania si 4 zile lucratoare de la momentul primirii acesteia de catre curier pentru comunicările transmise in strainatate; sau

(c) prin sisteme electronice de comunicare (enumerare nelimitativa: fax, e-mail, SMS) la adresele/numerele de contact comunicate in scris de catre Client Bancii, comunicarea sau notificarea fiind considerata efectuata la momentul confirmarii transmiterii in cazul transmiterilor pe e-mail, fax, SMS etc;

(d) prin intermediul extrasului de cont, comunicarea sau notificarea fiind considerata efectuata la momentul comunicarii extrasului de cont catre Client; sau

(e) prin intermediul aplicatiei Internet Banking, pentru clientii care au optat pentru acest serviciu, comunicarea sau notificarea fiind considerata efectuata la momentul afisarii acesteia pe pagina de Internet Banking la care Clientul are acces; sau

(f) pe pagina de internet a Bancii la adresa: [www.porschebank.ro](http://www.porschebank.ro), comunicarea sau notificarea fiind

considerata efectuata in momentul afisarii pe pagina de internet a Bancii;sau

(g) prin afisare la sediul Bancii;

Clientul va comunica Băncii imediat orice schimbare a sediului/adresei/domiciliului/reședinței sale/ datelor sale de contact(e-mail, numar telefon, si/sau fax) dupa caz, în caz contrar, riscul primirii corespondentei fiind în sarcina sa. Clientul va transmite Bancii comunicari in scris, prin scrisoare recomandata sau prin fax, e-mail cu confirmare de primire. Banca poate solicita ca anumite comunicari sa fie efectuate intr-o anumite forma sau modalitate.

In lipsa unor prevederi contrare exprese, orice Notificare a Clientului catre Banca va fi facuta prin scrisoare recomandata cu confirmare de primire sau prin înregistrarea acesteia la sediul Bancii.

**5.2.** Totodată, Banca va informa Clientul în cazul schimbării sediului său.

## **Art. 6. EXTRASE DE CONT**

**6.1.** Banca va emite extras de de cont pentru fiecare luna bancară în care s-au efectuat tranzacții în contul

Clientului precum și la cererea acestuia, ori de câte ori este necesar.

**6.2.** Imediat după primire, Clientul trebuie să verifice corectitudinea operațiunilor înregistrate în contul său.

**6.3.** Obiecțiile cu privire la înregistrările din extrasul de cont trebuie comunicate Băncii în scris în cel mult 5 zile bancare de la data primirii de către Client a acestuia.

**6.4.** Neformularea de obiecții în termenul de mai sus va fi considerată ca acceptare necondiționată.

## **Art. 7. DOBÂNZI. COMISIOANE. SPEZE**

**7.1.** Banca va informa Clientul asupra condițiilor standard ale Băncii.

**7.2.** Pentru sumele depuse de Client în contul său curent deschis la Banca, se va acorda dobânda la vedere practică și calculată de Bancă la momentul respectiv. Nivelul ratei dobânzii la vedere este afișat permanent la sediul Băncii si este disponibil pe pag. de internet [www.porschebank.ro](http://www.porschebank.ro).

**7.3.** Banca va calcula și va înregistra dobânda corespunzătoare soldului contului curent al Clientului, determinată la nivelul ratei dobânzii la vedere practică de Banca și numărului de zile de menținere a soldului din luna în curs.

**7.4.** Părțile convin ca durata anului pentru care se calculează dobânzile este de 360 de zile.

**7.5.** Banca va plăti dobânda calculată conform celor de mai sus, în prima zi bancară lucrătoare a lunii următoare celei pentru care se calculează dobânda.

**7.6.** Banca percepe comisioane și speze Clientului pentru serviciile prestate, așa cum sunt acestea prevăzute în Anexa nr.1 la prezentele Condiții Generale Bancare, denumita “ Lista de tarife si comisioane aplicabile persoanelor fizice” afișată permanent la sediul Băncii, si disponibilă pe pag. de internet a Bancii la adresa: [www.porschebank.ro](http://www.porschebank.ro), cu excepția cazurilor în care Banca și Clientul au convenit expres în scris altfel.

**7.7.** In cazul în care soldul contului Clientului nu este suficient pentru plata către Banca a comisioanelor și/sau spezelor/cheltuielilor datorate, Banca este îndreptățită sa refuze efectuarea operațiunii bancare respective.

**7.8.** Banca poate modifica, în funcție de condițiile pieții, atât nivelul ratei dobânzilor, cât și nivelul taxelor și comisioanelor, cu îndeplinirea formalităților prevazute de reglementările legale in vigoare, cu cel puțin două luni înainte de data aplicării acestora.

**7.9.** Nivelul dobânzii la depozitele la termen ale Clientului la Banca va fi afișat la sediul Băncii și disponibil pe pag. de internet a Băncii la adresa: [www.porschebank.ro](http://www.porschebank.ro), însă acesta poate fi modificat de convenția de depozit încheiată cu Clientul.

**7.10.** Depozitele la termen, desființate înainte de termen sunt purtătoare de dobânzi la nivelul dobânzii la vedere acordată pentru sumele aflate în contul curent al Clientului.

Banca va respecta instrucțiunile Clientului cu privire la modul de percepere a comisiunilor referitoare la operațiunile instructate (acolo unde operațiunea permite acest lucru). În mod particular, pentru cazurile în care operațiunile Clientului sunt destinate unor beneficiari sau sunt inițiate de plătitori a căror bancă este situată într-un stat membru al Uniunii Europene sau aparține Spațiului Economic European și în același timp valuta plății este moneda națională a unui stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, Banca va transfera întreaga sumă a operațiunii de plată fără a percepe vreun preț din suma transferată.

**7.11.** Banca poate debita conturile Clientului, indiferent de natura acestora fără consimțământul Clientului, în baza unei hotărâri judecătorești sau arbitrale executorii sau a oricărui alt titlu executoriu, popriri inițiate de organele abilitate în acest sens, în condițiile legii, precum și în alte cazuri expres prevăzute de lege.

**7.12.** Clientul nu poate revoca o instrucțiune de plată după ce aceasta a fost primită de Bancă. În cazul instrucțiunilor pentru care s-a convenit executarea la o dată ulterioară remiterii instrucțiunii către Bancă, Clientul nu poate revoca instrucțiunea decât până cel târziu la sfârșitul zilei lucrătoare care preceda ziua convenită. După limitele de timp menționate mai sus, dacă Clientul informează Banca despre intenția sa de a retrage, anula sau modifica o instrucțiune, Banca va depune eforturi rezonabile, pe spezele Clientului, pentru respectarea acestei cereri, dacă tranzacția respectivă nu a fost executată. Retragerea consimțământului trebuie instructată Băncii în scris, instrucțiunea fiind semnată în conformitate cu specimenul de semnătură valabil pentru contul respectiv.

**7.13.** Banca poate înregistra convorbirile telefonice purtate cu Clientul sau cu reprezentanții acestuia în vederea asigurării securității tranzacțiilor. Clientul și Banca agreează că aceste înregistrări telefonice pot fi folosite ca probe în cursul oricărei proceduri judecătorești sau arbitrale, făcând dovada deplină a înțelegerii părților.

**7.14.** Tranzacțiile operate de Client vor fi reflectate în extrasele de cont generate de Banca periodic și puse la dispoziția Clientului cu frecvența și în modalitatea indicate de acesta în Cererea de Deschidere de Cont sau indicate de acesta ulterior, printr-o solicitare scrisă adresată Băncii. În situația în care Clientul solicită Băncii să nu îi transmită extrase de cont, optând pentru o altă modalitate gratuită de informare, Clientul își asumă riscurile legate de neprimirea/neverificarea extraselor de cont și nu va ține Banca răspunzătoare pentru eventualele pierderi cauzate de această modalitate de lucru.

**7.15.** Extrasul de cont va cuprinde o referință care să permită Clientului identificarea operațiunii (acolo unde este cazul în conformitate cu legea), valoarea operațiunii în moneda în care este operat contul, prețul total corespunzător operațiunii și, unde este cazul, defalcarea sumelor incluse în acesta și dobânda suportată, dacă este cazul, cursul de schimb utilizat în cadrul operațiunii, data valutei.

**7.16.** Extrasele de cont emise de Bancă pe suport de hârtie sunt valabile fără a fi necesară semnătura și ștampila Băncii.

**7.17.** Clientul este obligat să verifice conținutul extraselor de cont imediat după primirea lor. Clientul va notifica de îndată în scris Banca despre orice problemă referitoare la un extras. În lipsa unei asemenea notificări făcute în termenul maxim prevăzut în prezentele Condiții Generale Bancare, extrasul este

considerat confirmat și acceptat în mod irevocabil de către Client.

**7.18.** Chiar în lipsa unei astfel de notificări, dacă Banca descoperă că s-a produs o eroare sau orice greșeală de calcul, Banca poate, fără a înștiința în prealabil Clientul, să rectifice oricând o astfel de eroare, corecția efectuată fiind reflectată în extrasul de cont următor.

**7.19.** Clientul autorizează Banca să îi debiteze conturile cu sumele reprezentând costurile, comisioanele, dobânzile și alte cheltuieli ale Băncii.

**7.20.** Clientul va suporta toate costurile datorate legate de prestarea unui serviciu incluzând, fără a se limita la acestea, toate cheltuielile în legătură cu consultanți, evaluatori, auditori, cheltuieli judiciare, taxe de timbru și judiciare, costuri de telecomunicații, curierat, impozite și alte cheltuieli. Clientul suportă orice costuri legate de fluctuația cursurilor de schimb apărută pe parcursul executării de către Bancă a unei operațiuni instructate de către Client. De asemenea, în lipsa unei înțelegeri contrare intervenite între Bancă și Client, toate cheltuielile legate de constituirea, administrarea și executarea garanțiilor Clientului în favoarea Băncii se vor suporta de către Client și vor fi percepute din cont.

**7.21.** Banca, la libera sa apreciere, va putea negocia cu Clientul acordarea altor condiții decât cele standard în legătură cu anumite tranzacții (în privința costurilor, dobânzilor, cursurilor de schimb, termenelor etc.). Banca nu are nicio obligație să deroge de la condițiile standard stabilite prin anexele la prezentele Condiții, iar prestarea serviciilor sale în alte condiții este la latitudinea acesteia.

## **Art. 8. CECURI SI BILETE LA ORDIN**

**8.1.** Clientul este obligat să crediteze contul său curent cu suma necesară plății prin CEC sau bilet la ordin introduse pe circuitul interbancar. În cazul necreditării contului, Banca va proceda conform reglementarilor în vigoare ale Băncii Naționale a României privind înregistrarea Clientului în evidențele Centralei Incidentelor de Plăți.

**8.2.** În cazul în care titluri de credit remise spre încasare sunt returnate neplătite de către banca emitentă/plătitoare, aceste documente vor fi returnate Clientului, fără nicio responsabilitate din partea Băncii, iar comisioanele aferente vor fi în sarcina Clientului, precum și spezele băncii corespondente/emitente, dacă este cazul.

## **Art. 9. ALTE PRODUSE BANCARE**

**9.1.** Banca oferă Clientului o gamă complexă de produse și servicii bancare incluzând fără a se limita la: depozite diverse, credite cu destinații diverse, circumscrise politicii de afaceri a Băncii, emiterea de garanții bancare, debitare directă, plăți efectuate prin instrumente de plată la distanță (Internet Banking).

**9.2.** La cererea Clientului său, Banca pune la dispoziția acestuia informații complete privind condițiile de acordare a produselor din oferta sa generală, dacă identifică îndeplinirea de către aceștia a condițiilor de eligibilitate și formulează oferte specifice, cu respectarea normelor interne și cadrului normativ general al activității bancare.

**9.3.** Clientul este de acord ca Banca să consulte baza de date a Centralei Riscurilor Bancare a Băncii Naționale a României, ori de câte ori consideră necesar, pe întreaga durată a relației dintre Bancă și Client. Banca va pune la dispoziția Clientului, la cererea acestuia, rezultatul oricăreia dintre interogările efectuate.

**9.4.** Clientul este de acord că Banca poate stinge sau reduce orice obligație de plată a Clientului către Bancă (în cazul în care creanța sa este scadentă și exigibilă și indiferent de valuta în care este exprimată), prin debitarea conturilor Clientului, fără a fi necesară o informare prealabilă a Clientului în acest sens.

**9.5.** În cazul în care exercitarea unei asemenea operațiuni necesită schimbarea unei anumite valute în alta,

un astfel de schimb se va efectua de către Bancă utilizând cursul de schimb al acesteia valabil la data efectuării acestei operațiuni.

**9.6.** Clientul va fi înștiințat de către Bancă de efectuarea compensării prin intermediul extrasului de cont.

**9.7.** Banca are dreptul de a suspenda executarea instrucțiunilor Clientului dacă acesta nu își execută obligațiile de plată către Bancă, Clientul fiind deplin răspunzător pentru eventualele pierderi astfel rezultate.

**9.8.** În afară de cazurile pentru care legea nu prevede altfel, Banca nu este răspunzătoare pentru orice pierdere sau daune indirecte, incidentale sau rezultante cu excepția situației în care acestea sunt rezultatul relei credințe sau culpei grave a Băncii.

**9.9.** Apariția cazurilor de forță majoră (care semnifică evenimente insurmontabile, produse independent de controlul rezonabil al părților și vor include, fără a se limita la, calamități naturale, evenimente sociale de tipul acțiuni armate, greve, revolte, insurecții, război, precum și naționalizarea, exproprierea, restricțiile de convertibilitate sau transferabilitate, indisponibilitatea sistemelor, echipamentelor, rețelelor de comunicații), suspendă executarea obligațiilor părții pe perioada cât subzistă evenimentul respectiv. În astfel de situații, Banca va avea dreptul să ia acele măsuri necesare în mod rezonabil pentru a diminua efectele negative pe care astfel de cazuri le pot avea față de Client.

**9.10.** În situația în care moneda în care este denominat contul Clientului nu mai este legal acceptată pentru tranzacționare pe teritoriul României sau dacă, drept urmare a (i) regulamentelor de schimb valutar sau altor acte normative emise de Banca Națională a României sau de altă autoritate competentă sau (ii) din orice alt motiv, independent de voința Băncii; incluzând, dar nelimitându-se la motive economice sau politici monetare și/sau hotărâri și/sau limitări dispuse de autorități competente în domeniul monetar, Banca nu mai poate să opereze cu moneda respectivă, atunci Banca va putea converti sumele disponibile în cont într-o altă monedă permisă la tranzacționare, folosind cursul de schimb oficial stabilit de autoritățile competente aplicabil la momentul calculului respectiv.

## **Art. 10. CONFIDENȚIALITATEA**

**10.1.** Banca se obligă să păstreze - în condițiile legii - confidențialitatea asupra identității Clientului și a tuturor operațiunilor bancare pe care Banca le efectuează la solicitarea Clientului în conturile acestuia.

**10.2.** Toate informațiile și documentele cerute de un terț care implică o derogare de la obligația Băncii de păstrare a confidențialității vor fi furnizate de Bancă fără acordul prealabil al Clientului numai instituțiilor care sunt îndreptățite, potrivit legii, să solicite orice informații și documente privind contul curent al Clientului.

**10.3.** Clientul înțelege ca, în vederea prestării serviciilor bancare pe care Clientul le solicită și în conformitate cu prevederile legale de cunoaștere a clientelei, Banca colectează și procesează anumite date personale. Prelucrarea efectuată de Bancă se face cu bună credință, pentru scopuri legitime, cu respectarea cerințelor legale și în condiții care să asigure securitatea tehnică a datelor, conform **Art. 11.**

## **Art. 11. INFORMARE PRIVIND PRELUCRAREA DATELOR PERSONALE**

**11.1 Clientul persoană fizică** ia la cunoștință faptul că toate datele cu caracter personal care sunt transmise de acesta împreună cu Cererea de deschidere cont & cerere credit de mai sus și/sau care sunt puse la dispoziția Porsche Bank Romania S.A. ("Porsche Bank") în cadrul unei relații de afaceri existente ("Date Personale"), vor fi prelucrate de către Porsche Bank, în calitate de **operator de date cu caracter personal**, în conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) 2016/679 al Parlamentului European și al Consiliului din 27 aprilie 2016, privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter

personal și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE (Regulamentul general privind protecția datelor – GDPR), cu Legea de punere în aplicare a prevederilor GDPR și/sau cu orice alte decizii pe care le poate emite Autoritatea Națională de Supraveghere a Protecției Datelor cu Caracter Personal (ANSPDCP) cu privire la protecția datelor cu caracter personal.

## **11.2. Scopurile și temeiul juridic al prelucrării**

Datele Personale ale Clientului sunt prelucrate de către Porsche Bank în următoarele scopuri și având la bază următoarele temeiuri juridice:

a) **în scopul acordării produsului** prin încheierea contractului relevant, conform solicitării Clientului. Temeiul juridic pentru aceste operațiuni de prelucrare este efectuarea de demersuri în vederea încheierii și executării unui contract la care Clientul va fi parte (ex.: contractul de cont curent, contractul de credit, contractul de depozit, mandatul de debit direct, contractul de Mobile Banking / Internet Banking, scrisoare de garanție bancară);

b) **în scopul derularii operațiunilor de cont curent**, conform instrucțiunii clientului. Temeiul juridic pentru aceste operațiuni de prelucrare este executarea contractului la care clientul este parte (ex. depunere/retragere de numerar, încasări și plăți în lei și valută, schimburi valutare, colectare numerar, decontare instrumente de plată);

c) **în scopul evaluării bonității Clientului** în vederea procesării cererii de deschidere cont & cererii de credit în cadrul procesului de analiză de dosar, inclusiv prin activități de profiling. În acest sens, printre demersurile efectuate în vederea evaluării bonității Clientului, Porsche Bank efectuează inclusiv o prelucrare automată a anumitor Date Personale ale Clientului în scopul evaluării capacității financiare a acestuia și a comportamentului de plată, prin crearea unui profil de risc. Scorul obținut ca urmare a activității de profiling este unul din elementele avute în considerare în fundamentarea deciziei de acordare a finanțării către Client. Scorul profilării nu este un criteriu exclusiv de respingere a cererii de creditare a Clientului. Temeiul juridic pentru aceste operațiuni de prelucrare este interesul legitim al Porsche Bank de a minimiza riscul de credit prin finanțarea unor clienți solvabili.

d) **Pentru îndeplinirea obligației legale a Porsche Bank în ceea ce privește evaluarea capacității Clientului de rambursare a creditului**, înainte de încheierea contractului de credit și pe parcursul derularii acestuia, **prin prelucrarea, transmiterea și consultarea Datelor Personale și a altor informații către Biroul de Credit S.A.** Temeiul juridic al acestei prelucrări este interesul legitim al Porsche Bank și al Biroului de Credit pentru desfășurarea unei activități de creditare responsabile, în condițiile protejării, facilitării accesului la creditare și prevenirii îndatoririi excesive a persoanelor vizate, respectării cadrului legal referitor la evaluarea bonității și la reducerea riscului de credit, precum și prevenirii utilizării sistemului financiar – bancar pentru desfășurarea unor activități contrare legii.

**Categoriile de date cu caracter personal prelucrate în sistemul Biroului de Credit** sunt: (i) *date de identificare a Clientului*: numele, prenumele, codul numeric personal, adresa de domiciliu/resedință și de corespondență, numărul de telefon fix/mobil, data nașterii, cod țară și serie/număr pasaport în cazul persoanelor nerezidente; (ii) *date referitoare la angajator*: numele și adresa angajatorului; (iii) *date referitoare la produsele de tip credit solicitate/acordate*: tipul și denumirea Participantului, tipul de produs, starea produsului/contului, termenul de acordare, data acordării, sumele acordate, sumele datorate, data scadenței, valuta, frecvența plăților, suma plătită, rata lunară, sumele restante, numărul de rate restante, numărul de zile de întârziere, categoria de întârziere, data închiderii produsului; (iv) *date referitoare la evenimentele care apar în perioada de derulare a produsului de tip credit*, cum ar fi cele referitoare la restructurarea/refinanțarea, darea în plată, cesiunea contractului, cesiunea creanței; (v) *date referitoare la*

*relatiile cu alte conturi*: informatii referitoare la produse de tip credit la care persoana vizata are calitatea de codebitor si/sau garant; (vi) *date referitoare la insolventa*: informatii referitoare la persoanele vizate fata de care s-a deschis o procedura de insolventa; (vii) *numarul de interogari*: indica numarul de Rapoarte de Credit eliberate de Biroul de Credit, la solicitarea unuia sau mai multor Participanti.

Datele cu caracter personal prevazute in paragraful anterior pot fi prelucrate de catre Biroul de Credit, inclusiv pentru a calcula, la solicitarea Participantilor, FICO® Score de la Biroul de Credit. Participantii pot utiliza FICO® Score in scopul reducerii riscului de credit asociat unui debitor/ potential debitor. Porsche Bank nu utilizeaza FICO® Score in cadrul analizei riscului de credit asociat unui debitor / potential debitor. FICO® Score de la Biroul de Credit este un numar cuprins intre 300 si 850, obtinut in urma procesului statistic care prelucreaza informatiile inregistrate de Participanti in Sistemul Biroului de Credit si indica probabilitatea ca persoana vizata sa-si plateasca in viitor ratele la timp. Principalele cauze care au determinat scaderea FICO® Score de la Biroul de Credit sunt afisate in Raportul de Credit. FICO® Score de la Biroul de Credit ia in calcul urmatoarele elemente ce confera predictibilitate: istoricul de plata, datoria curenta, durata contului/conturilor de credit (numarul mediu de luni de la acordarea creditelor), cererea de noi credite (numarul de interogari si creditele acordate in ultimele 6 luni), mix-ul de credit (tipuri de credite acordate), varsta persoanei vizate. Influenta acestor elemente asupra valorii FICO® Score de la Biroul de Credit poate varia in functie de informatiile inregistrate la Biroul de Credit pentru fiecare persoana vizata. FICO® Score de la Biroul de Credit reprezinta un instrument de analiza cu grad ridicat de predictibilitate care, alaturat datelor din Raportul de Credit si informatiilor obtinute de Participanti din alte surse, concura la evaluarea corecta a bonitatii persoanei vizate in vederea incheierii/derulării contractului de credit.

e) **pentru îndeplinirea obligațiilor legale ale Porsche Bank**, în ceea ce privește aplicarea măsurilor de cunoaștere a clientelei în vederea identificării Clientului, precum și a calității Clientului de beneficiar real și/sau de persoană expusă politic, conform legislației privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului;

f) în scopul (i) **recuperării creanțelor și în vederea exercitării sau apărării oricăror drepturi și interese legale** ale Porsche Bank, precum și (ii) **în scopul prevenirii și combaterii fraudei**. Temeiul juridic pentru aceste operațiuni de prelucrare este interesul legitim al Porsche Bank de a-și valorifica drepturile pe care le are în legătură cu activitatea Clientului (inclusiv dreptul de recuperare creanțe), precum și interesul legitim de a avea implementat un mecanism eficient pentru identificarea și prevenirea eventualelor fraude comise de Client.

g) **în vederea întocmirii și furnizării de anumite rapoarte către grupul din care face partea entitatea ("Grupul")**, în scopuri administrative, precum și **pentru aprobarea anumitor facilități de finanțare** conform matricei de competențe a Porsche Bank, când este cazul. Temeiul juridic pentru aceste operațiuni de prelucrare este interesul legitim al Porsche Bank de a respecta cerințele de raportare ale Grupului.

h) **în vederea asigurării contabilității, activităților de audit intern, audit financiar și alte tipuri de raportări interne**, conform prevederilor legale aplicabile. Temeiul juridic pentru aceste operațiuni de prelucrare este îndeplinirea obligațiilor legale ale Porsche Bank.

i) **în scopuri de marketing**, cum ar fi participarea la programele de loializare prin primirea de oferte promotionale, participarea la diverse concursuri și tombola, studiile de satisfacție, transmiterea de buletine informative (de tip newsletter), transmiterea prin poștă de diverse materiale promoționale. Temeiul juridic pentru aceste operațiuni de prelucrare este consimțământul Clientului.

### **11.3. Transferul Datelor Personale**

CGB PF versiunea 05- 25.02.2019

**PORSCHE BANK ROMÂNIA S.A.**

**B-dul Pipera nr. 2, clădirea Porsche Bank, 077190, Voluntari, județul Ilfov | Tel: +40 21 208 26 00 | Fax: +40 21 208 26 05**

**E-mail: [office@porschebank.ro](mailto:office@porschebank.ro) | [www.porschebank.ro](http://www.porschebank.ro)**

J23/812/2004; CUI 16489311; Capital social 179.987.950 RON; Operator de date cu caracter personal nr. 992; RB-PJR-23-052/27.09.2004



**11.3.1.** În cadrul operațiunilor de prelucrare efectuate în scopurile menționate mai sus, Datele Personale ale Clientului vor fi transferate către următoarele terțe părți, după cum urmează:

a) Către **furnizorii de servicii** utilizați de Porsche Bank, care acționează în calitate de persoane împuternicite ale Porsche Bank și strict în baza instrucțiunilor documentate primite de la Porsche Bank. Lista cu furnizorii Porsche Bank este disponibilă pe website-ul [www.porschebank.ro](http://www.porschebank.ro), în cadrul secțiunii *Protecția datelor*. Lista se actualizează periodic, ori de câte ori intervin modificări în colaborarea Porsche Bank cu furnizorii săi.

b) Către companiile din **Grup** din Romania și Austria, în cadrul activităților de raportare și audit intern ale Porsche Bank, precum și pentru aprobarea unor facilități de finanțare, dacă va fi cazul.

c) Către **Biroul de Credit S.A.**, în vederea îndeplinirii obligației legale a Porsche Bank de evaluare a capacității Clientului de rambursare a creditului. În același scop, datele cu caracter personal înregistrate în Sistemul Biroului de Credit sunt dezvaluite și către celelalte companii care au calitatea de Participanți, la cerere.

Datele cu caracter personal prelucrate în Sistemul Biroului de Credit nu vor fi dezvaluite terților, cu excepția autorităților și instituțiilor publice, conform competențelor acestora și legislației aplicabile, cum ar fi: Autoritatea Națională de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal (ANSPDCP), Banca Națională a României (BNR), Autoritatea Națională de Integritate (ANI), instanțe judecătorești, notari publici, executori judecătorești, organe de cercetare penală.

d) Către **Ministerul Finanțelor Publice, Agenția Națională de Administrare Fiscală (ANAF), terțe părți – operatori de date cu caracter personal (ex. CRC, CIP)** în baza consimțământului Clientului.

e) Către **autorități**, cum ar fi poliție, parchet, instanțele judecătorești etc., în vederea exercitării și apărării oricăror drepturi și interese legale ale Porsche Bank.

f) Către **Arhiva Electronică de Garanții Reale Mobiliare** în vederea înregistrării drepturilor și intereselor legale ale Porsche Bank privind garanțiile constituite în favoarea sa prin prezentul Contract.

g) Către **sisteme de compensare sau decontare** (ex. Transfond S.A., sisteme de bănci corespondente, entități care să asigure transferul fondurilor în străinătate - SWIFT), și implicit către Beneficiar și banca Beneficiarului, în vederea executării instrucțiunilor de plată / transfer ale Clientului.

**11.3.2.** Toate transferurile de date menționate mai sus se realizează cu respectarea de către Porsche Bank a principiilor legate de prelucrarea datelor cu caracter personal, în special principiul minimizării datelor personale – Porsche Bank transmite către terțele părți doar datele personale care sunt strict necesare pentru realizarea scopurilor menționate.

#### **11.4. Durata de stocare a Datelor Personale**

**11.4.1.** Datele Personale ale Clientului sunt stocate doar pe durata și în măsura în care este necesar pentru realizarea scopurilor menționate mai sus sau dacă există o obligație legală în acest sens. Pentru prelucrările de Date Personale unde este necesar consimțământul Clientului, Datele Personale vor fi prelucrate și păstrate până la data retragerii consimțământului de către Client.

**11.4.2.** Pentru îndeplinirea obligațiilor legale de documentare și de păstrare conform legislației pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, Porsche Bank are obligația legală de a păstra Datele Personale pentru o perioadă de 5 (cinci) ani de la încetarea relațiilor contractuale cu Clientul.

**11.4.3.** De asemenea, Datele Personale ale Clientului Porsche care se regăsesc în orice documente justificative care stau la baza înregistrărilor în contabilitatea financiară se pastrează în arhiva Porsche Bank timp de 10 ani de la data închiderii exercițiului financiar în care au fost întocmite documentele justificative,

conform prevederilor Legii Contabilității.

**11.4.4** Nu în ultimul rând, în cadrul apărării și exercitării drepturilor și intereselor legale ale Porsche Bank, Datele Personale necesare realizării acestui scop vor fi păstrate conform termenelor generale de prescripție.

**11.4.5.** După expirarea termenelor de mai sus, Datele Personale se șterg și/sau se distrug din evidențele/bazele de date ale Porsche Bank.

**11.4.6** In cazul datelor prelucrate în Sistemul Biroului de Credit, Datele Personale sunt stocate și dezvaluite Participanților timp de 4 ani de la data actualizării, cu excepția situației în care Clientul a renunțat la cererea de credit sau nu i s-a acordat creditul, caz în care Datele Personale sunt stocate și dezvaluite Participanților pentru o perioadă de 6 luni.

## **11.5. Drepturile Clientului privind protecția Datelor Personale**

**11.5.1.** Clientul are următoarele drepturi în legătură cu protecția Datelor Personale prelucrate de către Porsche Bank, în calitate de operator:

- a) **Dreptul la informare:** dreptul Clientului de a primi informații privind operațiunile de prelucrare a Datelor Personale efectuate de către Porsche Bank. Respectarea acestui drept de către Porsche Bank se realizează prin prezenta informare;
- b) **Dreptul de acces:** dreptul Clientului de a obține din partea Porsche Bank o confirmare că acesta prelucrează sau nu date cu caracter personal care îl privesc și, în caz afirmativ, acces la datele respective și furnizarea de informații privind prelucrările de date;
- c) **Dreptul la rectificare:** dreptul Clientului de a obține de la Porsche Bank, fără întârzieri nejustificate, rectificarea datelor inexacte care o privesc sau completarea datelor cu caracter personal care sunt incomplete;
- d) **Dreptul la ștergerea datelor:** dreptul Clientului de a obține de la Porsche Bank, fără întârzieri nejustificate, ștergerea datelor cu caracter personal care îl privesc, însă nu oricând, ci doar în oricare din următoarele situații prevăzute de GDPR, astfel: (i) datele cu caracter personal nu mai sunt necesare pentru îndeplinirea scopurilor pentru care au fost colectate sau prelucrate de către Porsche Bank; (ii) Clientul își retrage consimțământul acordat pentru prelucrările de date bazate pe consimțământ; (iii) Clientul se opune prelucrărilor de date personale efectuate de Porsche Bank. Clientul se poate opune doar prelucrărilor care au ca temei legal – interesul legitim al Porsche Bank, iar Porsche Bank nu are interese și motive legitime care să prevaleze în ceea ce privește prelucrarea; (iv) datele cu caracter personal ale Clientului au fost prelucrate ilegal de către Porsche Bank; (v) datele cu caracter personal trebuie șterse pentru respectarea unei obligații legale care revine Porsche Bank;
- e) **Dreptul la restricționarea prelucrărilor:** dreptul Clientului de a obține de la Porsche Bank restricționarea prelucrărilor Datelor Personale în oricare din următoarele situații prevăzute de GDPR, astfel: (i) Clientul contestă exactitatea datelor pe care le prelucrează Porsche Bank. Prelucrarea va fi restricționată pentru o perioadă care îi permite Porsche Bank să verifice exactitatea datelor; (ii) Prelucrarea Datelor Personale de către Porsche Bank este ilegală, iar Clientul nu vrea ștergerea Datelor Personale, ci solicită restricționarea utilizării lor de către Porsche Bank; (iii) Porsche Bank nu mai are nevoie de Datele Personale, dar Clientul i le solicită pentru constatarea, exercitarea sau apărarea unui drept în instanță; (iv) Clientul se opune prelucrării.  
În această situație, prelucrarea va fi restricționată pentru intervalul de timp în care se verifică dacă drepturile legitime ale Porsche Bank prevalează asupra celor ale Clientului. În cazul în care Clientul a obținut restricționarea prelucrării, Clientul va fi informat ulterior de către Porsche Bank înainte de ridicarea restricției de prelucrare.
- f) **Dreptul la portabilitatea datelor:** dreptul Clientului de a primi de la Porsche Bank datele cu caracter

personal care le privesc și pe care le-a furnizat operatorului într-un format structurat, utilizat în mod curent și care poate fi citit automat și de a transmite aceste date altui operator, când mijloacele tehnice permit acest lucru. Clientul poate exercita acest drept doar când prelucrarea se bazează pe consimțământul Clientului sau când prelucrarea se efectuează prin mijloace automate.

- g) **Dreptul la opoziție:** dreptul Clientului de a se opune, din motive legate de situația particulară în care se află, prelucrării efectuate de Porsche Bank având ca temei juridic interesul legitim al acestuia. Când Clientul se opune unor astfel de prelucrări, Porsche Bank nu mai prelucrează datele cu caracter personal, cu excepția cazului în care Porsche Bank demonstrează că are motive legitime și imperioase care justifică prelucrarea și care prevalează asupra intereselor, drepturilor și libertăților Clientului sau că scopul este constatarea, exercitarea sau apărarea unui drept al Porsche Bank în instanță.
- h) **Dreptul Clientului de a nu face obiectul unei decizii bazate exclusiv pe prelucrarea automată,** inclusiv crearea de profiluri (orice prelucrare automată care utilizează datele personale pentru a evalua anumite aspecte personale ale Clientului, cum ar fi comportamentul de plată, situația financiară etc. etc.), care produce efecte juridice care privesc Clientul sau care îl afectează în mod similar într-o măsură semnificativă.

**11.5.2.** Pentru a da curs solicitărilor de mai sus, Porsche Bank poate cere informații suplimentare necesare pentru a confirma identitatea solicitantului cererii. În unele cazuri, conform prevederilor GDPR, Porsche Bank este îndreptățită să refuze să acționeze privind solicitările de exercitare a drepturilor de mai sus. În toate cazurile însă, Porsche Bank va furniza un răspuns privind solicitarea Clientului de exercitare a drepturilor de mai sus, în termen de cel mult o lună de la primirea cererii.

**11.5.3.** Pentru exercitarea drepturilor de mai sus, Clientul poate trimite o cerere scrisă (i) prin e-mail la adresa: [protectiadatelor@porschebank.ro](mailto:protectiadatelor@porschebank.ro), sau (ii) prin poștă/curier la următoarea adresă: Bulevardul Pipera nr. 2, clădirea Porsche Bank, cod poștal 077190, Voluntari, sau (iii) direct prin depunere la sediul Porsche Bank, la recepție la adresa Bulevardul Pipera nr. 2, clădirea Porsche Bank, cod poștal 077190, Voluntari sau (iv) prin intermediul aplicației de internet banking (IB), pentru utilizatorii acestei aplicații.

De asemenea, Clientul are dreptul de a depune o plângere la Autoritatea Națională de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal, la adresa Bld. G-ral Gheorghe Magheru 28-30, Sector 1, cod poștal 010336, București, Romania, telefon: +40318059211, e-mail: [anspdcp@dataprotection.ro](mailto:anspdcp@dataprotection.ro).

**11.5.4** În privința exercitării drepturilor de mai sus în relația cu Biroul de Credit, Clientul își poate exercita aceste drepturi astfel: (i) **dreptul de acces la date**, printr-o solicitare scrisă, semnată, transmisă prin posta la Biroul de Credit, sau prin accesarea în mod securizat a site-ului Biroului de Credit ([www.birouldecredit.ro](http://www.birouldecredit.ro)), sau prin contactarea directă a Participantului Porsche Bank (în calitate de creditor sau potential creditor), prin modalitățile menționate mai sus. Clientul are **dreptul de a obține, la cerere, la momentul comunicării deciziei de creditare, a unei copii a Raportului de Credit emis de Biroul de Credit**, care a fost utilizat de către Porsche Bank în analiza cererii de finanțare; (ii) **dreptul de rectificare a datelor, dreptul de ștergere a datelor, dreptul la restricționarea datelor, dreptul de a se opune prelucrării** pot fi exercitate prin accesarea în mod securizat a site-ului Biroului de Credit ([www.birouldecredit.ro](http://www.birouldecredit.ro)), sau prin contactarea directă a Porsche Participantului Porsche Bank (în calitate de creditor sau potential creditor), prin modalitățile menționate mai sus.

**11.5.3.** Nu în ultimul rând, pentru orice întrebări privind informațiile cuprinse în prezenta Informare, Clientul se poate adresa Responsabilului cu Protecția Datelor numit de Porsche Bank, la adresa de e-mail: [protectiadatelor@porschebank.ro](mailto:protectiadatelor@porschebank.ro).

Pentru informații referitoare la prelucrarea datelor în Sistemul Biroului de Credit, Utilizatorul se poate adresa

la adresa de e-mail: [rpd@birouldecredit.ro](mailto:rpd@birouldecredit.ro) .

## **Art. 12. ÎNCETAREA RAPORTURILOR DINTRE CLIENT SI BANCA**

**12.1.** În cazul în care, în urma verificărilor periodice pe care Banca le efectuează cu privire la situația tuturor conturilor, se constată faptul că în contul Clientului care a încheiat un contract-cadru cu Banca înainte de data de 27.01.2018 nu s-au efectuat operațiuni în ultimele 12 luni anterioare momentului verificării iar sumele existente în contul Clientului reprezintă cel mult echivalentul sumei de 20 EUR, Banca are dreptul de a înceta contractul-cadru și de a închide contul Clientului, prin transmiterea unui preaviz cu cel puțin 60 de zile calendaristice înainte. La cererea Clientului Banca va returna acestuia suma aflată în contul Clientului la momentul închiderii acestuia. Banca are dreptul de a denunța unilateral contractul încheiat pe durata nedeterminată, notificând Clientul în prealabil cu cel puțin 60 de zile calendaristice înainte de data încetării contractului.

**12.2.** Clientul are dreptul oricând de a denunța unilateral contractul dacă va notifica Banca, cu 30 de zile calendaristice înainte de data denunțării. În acest caz, Banca va procesa cererea Clientului în mod gratuit.

**12.3.** În cazul în care relațiile de cont curent și operațiunile sunt închise, din inițiativa oricăreia dintre părți, Clientul se obligă să înapoieze Băncii orice documente neutilizate primite de la aceasta (cum ar fi cecuri, ordine de plată, bilete la ordin etc.).

**12.4.** În cazul închiderii contului curent, Banca va calcula dobânzile aferente soldului existent în contul curent al Clientului până la data închiderii contului. Banca va putea dispune, la alegerea și la discreția sa, de sumele rămase după închiderea contului, care datorită valorii scăzute (sume subunitare) nu pot face obiectul unor operațiuni cu numerar sau transferuri în alte conturi.

**12.5.** La închiderea conturilor Clientului, acesta este ținut să își execute imediat obligațiile de plată față de Bancă, să restituie formularele neutilizate și orice alte echipamente puse la dispoziție de către Bancă și să emită instrucțiuni cu privire la sumele reprezentând soldul creditor al conturilor, care de la momentul respectiv nu mai sunt purtătoare de dobândă.

**12.6.** Relația de cont încetează și în cazul decesului Clientului. De la momentul la care acest eveniment este adus la cunoștință Băncii (prin copie legalizată după certificatul de deces, dacă Banca consideră necesar), sumele existente în cont se vor elibera la cererea moștenitorilor pe baza documentelor legale doveditoare a calității acelor persoane și a drepturilor asupra fondurilor din cont.

**12.7.** În cazul în care Banca este obligată printr-o normă legală să inițieze față de client o procedură sau să obțină de la client anumite date, documente într-un interval de timp determinat iar clientul refuză să coopereze cu Banca în termenele solicitate de Banca pentru fiecare caz în parte, astfel încât Banca să poată fi în măsură să își execute obligațiile legale, Banca poate denunța orice relație de afaceri cu Clientul, implicit de a înceta contractul-cadru și de a închide conturile Clientului, prin transmiterea unui preaviz cu cel puțin 60 de zile calendaristice înainte.

**12.8.** De la data încetării relației de cont Banca nu va efectua alte operațiuni decât cele necesare în vederea punerii la dispoziția Clientului a sumelor aflate în cont la data încetării.

**12.9.** Pentru Clientii care au semnat cu Banca un contract – cadru începând cu data de 27.01.2018, Banca poate decide în mod unilateral încetarea contractului-cadru în oricare din următoarele cazuri în care Clientul:

- a) a utilizat în mod deliberat contul de plăți cu servicii de bază în scopuri ilegale;
- b) nu a fost efectuată nicio operațiune în contul de plăți de peste 24 de luni consecutive;
- c) a furnizat informații incorecte pentru a obține contul de plăți cu servicii de bază, în cazul în care furnizarea informațiilor corecte nu ar fi permis obținerea unui astfel de drept;

- d) nu mai este rezident legal în Uniunea Europeană;  
e) și-a deschis ulterior un al doilea cont de plăți la o instituție de credit în România, care îi permite să utilizeze serviciile enumerate la art. 2.11.

În cazul în care Banca va decide încetarea contractului privind un cont de plăți cu servicii de bază din unul sau mai multe dintre motivele prevăzute la art. 11.8 lit. b), d) și e), aceasta informează Clientul în scris și gratuit cu privire la motivele și justificarea acestei încetări, cu cel puțin două luni înainte de data la care încetarea își produce efectele, cu excepția cazului în care această informare contravine obiectivelor de securitate națională și de ordine publică. În cazul în care Banca decide încetarea contractului în conformitate cu prevederile art. 11.8 lit. a) și c), încetarea produce efecte imediat.

Notificarea de încetare a contractului transmisă de către Banca cuprinde:

- a) procedura de prezentare a unei plângeri împotriva încetării, dacă este cazul;  
b) dreptul Clientului de a contacta autoritatea competentă și/sau organismul de soluționare alternativă a litigiilor, cu precizarea datelor de contact relevante.

Orice eventuale litigii rezultate din interpretarea și/sau executarea prezentelor Reguli se vor soluționa pe

## Art. 13. LITIGII

cale amiabilă. Pentru soluționarea pe cale amiabilă a eventualelor litigii și fără a se aduce atingere dreptului Clientului de a iniția acțiuni în justiție împotriva Bancii, în cazul în care aceasta a încălcat dispozițiile Legii 258/2017 ori dreptului Clientului de a sesiza Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor, Clientul poate apela și la mecanisme extrajudiciare de reclamație și despăgubire pentru consumatori, potrivit prevederilor Ordonanței Guvernului nr. 38/2015 privind soluționarea alternativă a litigiilor dintre consumatori și comercianți și ale Legii nr. 192/2006 privind medierea și organizarea profesiei de mediator.

**13.1.** În cazul în care o asemenea soluționare nu este posibilă, litigiile se vor deduce spre soluționare de către instanțele judecătorești competente din municipiul București.

**13.2.** În vederea asigurării respectării dispozițiilor legale cu privire la prezentele Condiții Generale Bancare, Clientul se poate adresa către Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor cu sediul în Bld. Aviatorilor, nr.72, Sector 1, Municipiul București.

**13.3.** În cazul în care Clientul considera ca Banca a încălcat dispozițiilor legale cu privire la prezentele Condiții Generale Bancare, se poate adresa Băncii Naționale a României în calitate de autoritate responsabilă cu supravegherea prudențială a instituțiilor de plată.

**13.4.** Prezentele Condiții Generale Bancare sunt guvernate de Legea Română.

Contractul-cadru denumit „CONDIȚII GENERALE BANCARE”, are 28 pagini, și 3 anexe, parte integrantă a acestuia:

- Anexa nr. 1 - Lista de taxe și comisioane practicate de Porsche Bank Romania S.A. (3 pagini)
- Anexa nr. 2 - Limitele de timp practicate de Porsche Bank Romania S.A. (1 pagină)
- Anexa nr. 3 - Autorizare privind schimbarea contului de plăți (3 pagini)

**Am luat la cunoștință** de prevederile de mai sus ale contractului-cadru denumit „CONDIȚII GENERALE BANCARE”, le înțeleg și sunt de acord cu acestea.

Client \_\_\_\_\_

Data \_\_\_\_\_