

## **Sectiunea B la Contractul Cadru de Produse si Servicii Bancare**

Termeni si conditii referitoare la produsele si serviciile:

- Cont Bancar Curent (de plati)
- Cont Junior
- Card Debit
- OTPdirekt
- Pachete/ structuri modulare de produse si servicii bancare

Noiembrie 2023

## **A. TERMENI SI CONDITII GENERALE**

Termenii si expresiile mentionate in prezentul document au semnificatia data de prevederile Legea nr. 209/2019 privind serviciile de plata si pentru modificarea unor acte normative precum si de alte reglementari legale incidente in vigoare.

### **I. CLAUZE GENERALE**

#### **1. Despre consimtamant**

- 1.1** O operatiune de plata este considerata autorizata daca Clientul si-a exprimat consimtamantul pentru executarea operatiunii de plata.
- 1.2** Consimtamantul de a executa o operatiune de plata sau o serie de operatiuni de plata trebuie sa fie dat in forma convenita intre Client si Banca. In absenta unui astfel de consimtamant, operatiunea de plata este considerata ca fiind neautorizata.
- 1.3** Operatiunea de plata pentru care Clientul si-a dat consimtamantul de a fi efectuata nu poate fi contestata, decat in conditiile mentionate la cap. II.1, art. 1.4 de mai jos.
- 1.4** In cazul in care platitorul nu a actionat in mod fraudulos, acesta nu va suporta nicio consecinta financiara care rezulta din utilizarea unui instrument de plata pierdut, furat sau folosit fara drept in oricare din urmatoarele situatii:
  - a)** pierderea, furtul sau folosirea fara drept a unui instrument de plata nu a putut fi detectata de catre platitor inaintea efectuarii unei plati;
  - b)** pierderea a fost cauzata de o actiune sau de lipsa unei actiuni din partea unui angajat, agent sau sucursala a unui prestator de servicii de plata sau a unei entitati careia i-au fost externalizate activitati;
  - c)** dupa notificarea Bancii, fara intarziere nejustificata, de indata ce ia cunostinta de pierderea, furtul, folosirea fara drept a instrumentului de plata sau de orice utilizare neautorizata a acestuia;
  - d)** in cazul in care Banca nu solicita o autentificare stricta a clientilor;
  - e)** in cazul in care Banca nu pune la dispozitie mijloacele adecvate care sa permita notificarea in orice moment a unui instrument de plata pierdut, furat sau folosit fara drept.
- 1.5** Ordinul de plata pentru care Clientul si-a exprimat consimtamantul este irevocabil.
- 1.6** Semnatura din ordinul de plata in lei si in valuta reprezinta consimtamantul pentru autorizarea si executarea de catre Banca a platii.

#### **2. Informatii despre plata**

- 2.1** Prin **ordin de plata** se intelege orice instructiune data de platitor sau de beneficiarul platii catre Banca prin care se solicita executarea unei operatiuni de plata.
- 2.2** Prin **operatiune de plata** se intelege orice actiune initiata de Client sau de beneficiarul platii cu scopul de a depune, de a transfera sau de a retrage fonduri, indiferent de orice alte obligatii subsecvente intre Client si beneficiarul platii.

- 2.3 Procedura de receptie** este procedura prin care Banca recunoaste ca i-a fost prezentat un ordin de plata in limita de timp interna stabilita si comunicata Clientului.
- 2.4 Ziua bancara lucratoare** este ziua (cu exceptia zilelor de sambata si duminica sau a sarbatorilor legale) in care Banca desfasoara activitati specifice, inclusiv permite executarea operatiunilor de plata, fiind deschisa publicului.
- 2.5 Ziua convenita pentru debitare** este data la care Clientul a pus la dispozitia Bancii fonduri suficiente pentru executarea ordinului de plata.
- 2.6 Acceptare ordin de plata** – acesta este considerat acceptat de catre Banca daca sunt indeplinite cumulativ urmatoarele conditii:
- Ordinul de plata este receptionat;
  - Platitorul si-a exprimat consimtamantul in forma agreata cu Banca;
  - Ordinul de plata este recunoscut ca valid, dupa aplicarea procedurilor interne de validare;
  - Exista fonduri suficiente, puse de catre platitor la dispozitia Bancii.
- 2.7 Consimtamant** - exteriorizarea sau manifestarea hotararii de a incheia contractul/de a autoriza executarea operatiunii de plata;
- 2.8** Inainte de executarea oricarei operatiuni de plata singulara stabilita prin contractul-cadru, initiata de un Client, Banca ofera, la cererea Clientului exprimata pentru aceasta operatiune specifica de plata, informatii explicite cu privire la:
- termenul maxim de executare;
  - pretul ce trebuie suportat de catre Client;
  - defalcarea sumelor incluse in pret, unde este cazul.
- 2.9** Dupa primirea ordinului de plata/efectuarea platii Banca pune la dispozitia Clientului urmatoarele informatii:
- codul unic de identificare care sa ii permita Clientului identificarea fiecarei operatiuni de plata in vederea initierii sau executarii corecte a unui ordin de plata;
  - valoarea operatiunii de plata in moneda in care este debitat contul de plati al Clientului sau in moneda utilizata pentru ordinul de plata;
  - pretul total corespunzator operatiunii de plata si, unde este cazul, defalcarea sumelor incluse in pretul total sau dobanda suportata de catre Client;
  - daca este cazul, cursul de schimb utilizat in cadrul operatiunii de plata de catre Banca; e) data debitarii contului.
- 2.10** Informatiile oferite clientului inainte de executarea oricarei operatiuni de plata singulara vor fi aduse la cunostinta clientilor prin publicarea lor in locuri vizibile in cadrul unitatilor teritoriale. Banca transfera intreaga suma a operatiunii de plata, fara a percepe vreun pret din suma transferata, in cazul operatiunilor de plata instructate de Client in orice moneda catre banci situate in tari membre ale Uniunii Europene / Spatiului Economic European.
- 2.11** Beneficiarul platii suporta pretul perceput de banca sa, iar Clientul suporta pretul reprezentand contravaloarea serviciilor de plata prestate de Banca, pentru operatiuni derulate in orice moneda catre banci situate in tari membre ale Uniunii Europene / Spatiului Economic European.
- 2.12** Momentul primirii unui ordin de plata, identificat prin referinta inscrisa de Banca in extrasul clientului pentru acesta, reprezinta momentul in care ordinul de plata este considerat acceptat.

- 2.13** In cazul in care momentul primirii ordinului de plata este ulterior orei limita stabilita conform alineatului anterior, acesta este considerat primit in urmatoarea zi bancara lucratoare.
- 2.14** Ora limita dupa care orice ordin de plata se considera primit in urmatoarea zi lucratoare va fi afisata la sediul fiecarei unitati teritoriale a Bancii.
- 2.15** In cazul in care Banca refuza executarea unui ordin de plata dispus la sediul unitatii teritoriale a Bancii, Clientul va fi instiintat in mod gratuit, de catre Banca, cu privire la refuzul executarii ordinului de plata si motivul care a generat refuzul.
- 2.16** Platile valutare in favoarea clientilor altor banci, indiferent de canalul bancar (ghiseu, OTPDirekt) pot fi instructate cu optiunile:
- OUR** - comisioanele si spezele atat ale Bancii, cat si ale bancilor corespondente sunt suportate de ordonator.
- BEN** - comisioanele si spezele atat ale Bancii, cat si ale bancilor corespondente sunt suportate de beneficiar.
- SHA** - comisioanele si spezele Bancii sunt suportate de ordonator, iar cele ale bancilor corespondente/ beneficiare de catre beneficiar, unde este cazul.
- 2.17** In cazul platilor valutare instructate in orice moneda cu optiunea OUR, Clientul obliga sa asigure in contul sau deschis la Banca fondurile necesare efectuarii platii, comisioane Bancii si comisioanele bancilor corespondente, autorizand Banca sa debiteze contul sau cu contravaloarea acestora, la data efectuarii platii.
- 2.18** Platile valutare efectuate in orice valuta, in favoarea clientilor bancilor din tari situate in afara UE/SEE\*, Elvetia, Monaco, Marea Britanie, pot fi instructate cu optiunea OUR, BEN sau SHA.
- 2.19** Platile efectuate in orice valuta (inclusiv platile nationale RON) catre banci din Romania sau situate in tari din UE/SEE\*, Elvetia, Monaco, Marea Britanie se instruceaza doar cu optiunea SHA.
- \***State ale UE:** Austria, Belgia, Bulgaria, Cehia, Cipru, Croatia, Danemarca, Estonia, Finlanda, Franta, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Letonia, Lituania, Luxemburg, Malta, Olanda, Polonia, Portugalia, Romania, Slovacia, Slovenia, Spania, Suedia, Ungaria. **State ale SEE:** Liechtenstein, Islanda, Norvegia.
- 2.20** Banca pune la dispozitia Clientului/ crediteaza contul curent al acestuia cu fondurile incasate imediat dupa ce Banca a primit fondurile . Data de valuta a creditarii contului Clientului nu poate fi ulterioara zilei lucratoare in care suma ce face obiectul operatiunii de plata este creditata in contul Bancii.
- 2.21** Clientul ia la cunostinta de faptul ca Banca este participant direct prin casa de compensare automata (SENT) si respectiv participant indirect (prin OTP BANK NYRT, Ungaria) la sistemul SEPA\* Credit Transfer si ca a aderat la debitarea directa interbancara SEPA\* in moneda nationala si participa la casa de compensare automata (SENT), putand actiona atat in calitate de Institutie platitoare, cat si in calitate de Institutie colectoare. De asemenea, Clientul, in calitatea sa de platitor, ia la cunostinta si se obliga ca anterior validarii de catre Banca a unui mandat SEPA DIRECT DEBIT, in cazul in care acesta opteaza pentru emiterea unui astfel de mandat, sa incheie si sa semneze cu Banca, termenii si conditiile SEPA DIRECT DEBIT, ca parte integranta si anexa la mandatul SEPA DIRECT DEBIT, indiferent de modalitatea de emitere a acestui mandat **(a)** la institutia platitoare la care Clientul are cont deschis, sau **(b)** direct la creditor (beneficiarul platii), lipsa semnarii termenilor

si conditiilor SEPA DIRECT DEBIT pusi la dispozitie de Banca, dand dreptul acesteia de a nu valida mandatul.

\***SEPA** (Single Euro Payments Area) reprezinta zona geografica in care platile fara numerar in **euro** se realizeaza prin instrumente de plata standardizate de tip SEPA: SEPA Credit Transfer (SCT), SEPA Direct Debit (SDD), plati prin carduri-SEPA Cards.

### **3 Drepturi si obligatii**

#### **3.1. Drepturile si obligatiile clientului**

- a) Clientul are dreptul sa i se puna la dispozitie de catre Banca extrasul de cont in care sa fie evidentiata operatiunile efectuate, cu data si ora efectuarii acestora, extrasul constituind o dovada valabila in cadrul oricaror proceduri judiciare sau de alta natura intre Banca si Client.
- b) Clientul are dreptul sa primeasca primul exemplar al extrasului de cont, in mod gratuit, pe suport de hartie, o data pe luna, in conditiile prevazute de lege. Acesta va fi pus la dispozitie de Banca Clientului la sediul unitatilor teritoriale ale Bancii. Orice solicitare suplimentara a unui extras de cont, va fi comisionata cu comisionul valabil la data solicitarii, astfel cum acesta este prevazut in Tarifului de Taxe si Comisioane pentru Persoane Fizice al Bancii.
- c) Clientul poate solicita produse si/sau servicii pentru a fi atasate contului, in conditiile stabilite de Banca.
- d) Clientul este obligat sa verifice continutul extraselor sale imediat dupa primirea acestora. In situatia in care Clientul semnaleaza Bancii, in scris, existenta unei erori/deficiente in legatura cu operatiunea de plata efectuata, Banca va proceda la corectarea acesteia, in conditiile si in termenul prevazute de Legea nr.209/2019 privind serviciile de plata si pentru modificarea unor acte normative.
- e) Clientul/Imputernicitul trebuie sa furnizeze corect si la timp Bancii, datele, informatiile si documentele pe care aceasta le va solicita ori de cate ori considera necesar, in scopul deschiderii fiecarui cont, produs sau serviciu pus la dispozitie, precum si in scopul verificarii legalitatii operatiunilor efectuate prin conturi (debit si credit) si a beneficiarului real. In situatia in care imputernicitii prezinta la Banca mandat special, procura notariala, etc. (documente prevazute in legislatia in vigoare), in vederea deschiderii de conturi in numele titularului, acestia trebuie sa prezinte Bancii documentele si informatiile solicitate atat pentru ei cat si pentru titularul de cont.
- f) Clientul trebuie sa anunte Banca in cazul intervenirii oricarei modificari ale informatiilor furnizate Bancii (ex. referitor la date de identificare Client si/sau Imputernicit pe Cont, revocarea imputernicirii etc) si sa inlocuiasca in mod corespunzator actele prezentate initial, in termen de 15 zile de la data modificarii respective. Pana la data primirii de catre Banca a acestor modificari din partea Clientului, Banca este indreptatita sa considere informatiile si datele de identificare aflate in posesia sa ca fiind valide. Banca nu poate fi facuta raspunzatoare pentru eventualele prejudicii cauzate ca urmare a necomunicarii in timp util si in conditii de siguranta a modificarilor/completarilor aparute sau in cazul in care acestea au fost comunicate Bancii de catre Client fara a fi urmate de inregistrari doveditoare.

- g) Clientul are obligatia sa se informeze permanent cu privire la modificarile intervenite in nivelul comisioanelor, spezelor si dobanzilor, din afisarile existente la unitatile Bancii, de pe site-ul oficial al Bancii sau prin intermediul serviciilor de internet banking.
- h) Clientul poate sa efectueze operatiuni doar in limita disponibilului din cont, tinand cont inclusiv de valoarea comisioanelor si spezelor aferente gestiunii conturilor si operatiunilor efectuate.
- i) In situatia in care se depaseste limita disponibilului din cont clientul are obligatia sa efectueze alimentari cel putin la nivelul descoperitului neautorizat de cont (daca este cazul), precum si comisioanelor si dobanzilor aferente operatiunilor efectuate.
- j) Clientul trebuie sa informeze neintarziat Banca privind orice instrument de plata anulat, in conformitate cu prevederile legale in vigoare, in consecinta faptului ca acest instrument a fost pierdut, furat, distrus astfel incat aceasta sa ia masurile necesare pentru imposibilitatea utilizarii ulterioare a respectivelor mijloace de plata.
- k) Clientul are obligatia sa prezinte Bancii documentele solicitate de aceasta in original sau copie legalizata sau, dupa caz, in forma ceruta de Banca.
- l) Clientul este obligat sa cunoasca prevederile legale si reglementarile aplicabile ordinului de plata, cecului, cambiei si biletului la ordin, utilizarea necorespunzatoare a instrumentelor de debit (cec, bilet la ordin si cambii) poate genera refuzuri la plata iar in unele cazuri se ajunge la inscrierea la CIP (Centrala Incidentelor de Plati).Cecul, fiind un instrument de plata la vedere, se plateste in ziua prezentarii la plata; in cazul refuzului la plata pentru cec-ul emis in termenul prevazut de lege, interdictia bancara de a emite cecuri de catre tragator (platitor) este de 1 an. In vederea dezvoltarii unei relatii de afaceri sanatoase cu partenerii de afaceri, Clientul poate solicita informatii din baza de date a CIP, in baza unei cerei de consultare adresata unitatii teritoriale a bancii.
- m) Clientul mandateaza Banca sa semneze in numele si pe seama sa ordinele de vanzare/cumparare lei/valuta si/sau valuta/valuta, care vor fi executate la cursul de schimb cotation de Banca, pentru crearea disponibilitatilor necesare decontarii instrumentelor de plata de debit sosite la plata si pentru recuperarea creantelor datorate Bancii, sau altor creditori ai Clientului (in situatiile de executare silita prin poprire sau prin poprire asiguratorie, efectuarea de operatiuni dispuse de organele jurisdictionale abilitate si in alte cazuri prevazute expres de lege), precum si orice alte instrumente de plata necesare in scopul realizarii acestui mandat. Clientul mandateaza Banca sa semneze in numele si pe seama sa ordinele de plata de transfer sume din oricare cont curent al Clientului pentru crearea disponibilitatilor necesare decontarii instrumentelor de plata de debit, sosite la plata.
- n) Clientul are obligatia sa notifice Banca imediat ce constata: inregistrarea unor tranzactii neautorizate de catre Client in conturile sale; orice eroare si neregula aparuta in gestionarea contului de catre banca; elementele ce creeaza suspiciuni cu privire la posibilitatea cunoasterii numarului cardului bancar, a parolelor; disfunctionalitati ale sistemului sau ale parolelor primite.
- o) Clientul trebuie sa prezinte documente justificative aferente tranzactiei respective, atunci cand Banca considera necesar a fi solicitate pentru clarificarea operatiunii si identificarea ordonatorului si/sau beneficiarului in conformitate cu legislatia aplicabila.
- p) Clientului are obligatia sa achite comisioanele lunare aferente serviciilor achizitionate.

- q) Clientul este obligat sa returneze Bancii toate filelele cec, biletele la ordin sau cambiile neutilizate sau eronat completate inainte de inchiderea efectiva a contului. In caz contrar, Clientul este raspunzator pentru orice prejudiciu care deriva din utilizarea acestora.
- r) Clientul trebuie sa utilizeze contul deschis la Banca pentru efectuarea de operatiuni folosind doar formularele standard ale Bancii. Acestea trebuie sa fie corect completate si sa reflecte operatiuni reale, Clientul fiind raspunzator pentru aceasta.
- s) Clientul trebuie sa plateasca, pentru transferurile internationale instructate cu optiunea OUR, in orice moneda, catre banci din tari situate in afara UE/SEE, si costurile aferente bancilor corespondente.
- t) Clientul este obligat sa declare Bancii informatiile cu privire la tara de rezidenta fiscala. OTP Bank Romania S.A., este ferm angajata in conformarea cu prevederile FATCA/CRS/DAC2 si este inregistrata pe site-ul Autoritatii Fiscale Americane avand numarul global intermediar de identificare UH5299.00011.ME.642 si este considerata institutie financiara conforma (Reporting Model 1 FFI).

Clientul intelege si accepta ca, in scopul conformarii fiscale si conform legislatiei aplicabile, inclusiv a unor acorduri bilaterale/multilaterale incheiate de Romania cu alte state, la cerere si periodic, Banca are obligatia de a raporta Autoritatii Nationale de Administrare Fiscala (A.N.A.F.), in calitate de autoritate fiscala competenta din Romania sau, dupa caz, oricarei alte autoritati legal desemnate in acest scop, informatii de natura financiara si date cu caracter personal despre Client, imputernicitii, reprezentantii legali si beneficiarii reali ai acestuia. Conform cu prevederile respectivelor acorduri internationale, aceste informatii pot fi transferate autoritatilor competente din alte jurisdictii.

Aceste informatii se refera inclusiv, dar fara a se limita la:

- nume, adresa, jurisdictia de rezidenta fiscala, numar de identificare fiscala, data si locul nasterii;
- numarul si soldul conturilor;
- in cazul conturilor de custodie, de depozit si altele, cuantumul brut total platit/creditat in legatura cu respectivul cont, al dobanzilor, dividendelor, altor venituri generate, precum si incasarile brute totale din vanzarea/rascumpararea activelor financiare;
- detinerea de casete de valori, precum si orice alte date si documente solicitate conform legii de catre autoritate.

Totodata clientul:

- certifica faptul ca toate datele furnizate Bancii sunt reale, exacte si complete si nu a omis un fapt datorita caruia declaratiile ar putea deveni substantial false;
- se obliga sa comunice/notifice
- bancii orice modificare referitoare la informatiile declarate in relatia cu banca, inclusiv in cadrul contractului cadru de produse si servicii bancare si sa remita Bancii documentele relevante in sensul celor de mai sus; Banca isi rezerva dreptul de a refuza efectuarea tranzactiilor ordonate de client/ de a inceta relatiile cu clientul, in cazul unor declaratii false sau daca are suspiciuni cu privire la realitatea celor declarate de client;

- este de acord ca poate beneficia de drepturile conferite de conventiile pentru evitarea dublei impuneri incheiate de Romania cu alte state, doar de la data la care va prezenta Bancii un certificat de rezidenta fiscala emis de autoritatea straina competenta;
- va furniza Bancii de indata, la simpla cerere, orice informatii si documente necesare Bancii pentru respectarea obligatiilor legale de raportare catre autoritatea competenta in termen de 30 de zile prin orice declaratie/ document doveditor de identificare a rezidentei fiscal in conformitate cu legislatia romana in vigoare;
- declara ca a luat la cunostinta despre obligatia Bancii de a solicita, prelucra si de a raporta catre autoritatile fiscale competente, datele cu caracter personal.

### **3.2. Drepturile si obligatiile Bancii**

- a) Banca are dreptul sa solicite Clientului/Imputernicitului pe Cont documente privind scopul serviciilor bancare ce urmeaza a se derula prin intermediul Bancii.
- b) Banca are dreptul sa solicite in scris Clientului/Imputernicitului pe Cont actualizarea informatiilor pe care Banca le detine despre Client/Imputernicit, precum si prezentarea documentelor relevante in acest sens, conform legislatiei aplicabila in vigoare (Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea si combaterea spalarii banilor si finantarii terorismului, precum si pentru modificarea si completarea unor acte normative, cu modificarile si completarile ulterioare si Regulamentul BNR nr. 2/2019 privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului), normelor bancare precum si a reglementarilor interne (in special, normelor privind cunoasterea clientelei, normelor privind prevenirea si combaterea spalarii banilor si a finantarii actelor de terorism, regulamentul valutar), ori de cate ori considera necesar, inclusiv atunci cand apreciaza ca informatiile detinute referitoare la persoanele mentionate anterior nu sunt complete, corecte sau sunt contradictorii.
- c) Banca are dreptul sa suspende efectuarea oricarei operatiuni in contul Clientului, incepand cu data implinirii termenului de actualizare a informatiilor mentionat in solicitarea de la lit. b), pana la primirea tuturor informatiilor si a documentelor cerute, in conditii satisfacatoare pentru Banca. In situatia in care Clientul nu furnizeaza informatiile si/sau documentele in termenul precizat de Banca sau in cazul in care se constata ulterior ca informatiile furnizate nu corespund realitatii, Banca isi rezerva dreptul sa reconsidere relatia cu Clientul, inclusiv prin inchiderea conturilor acestuia si incetarea/restrictionarea accesului la toate produsele detinute de Client.
- d) Banca are dreptul sa retina din orice cont al Clientului deschis la Banca, comisioanele, dobanzile, spezele bancare datorate, tranzactii efectuate cu cardul fizic sau digital, precum si ratele de credit scadente si restante, fara avizarea prealabila a acestuia, in cazul in care in contul specificat prin contractul cadru nu se gasesc sumele necesare pentru acoperirea acestor cheltuieli si, daca este cazul, sa efectueze operatiuni de schimb valutar la cursul de schimb propriu (casierie, curs aplicabil cardurilor de debit), afisat conform normelor legale si reglementarilor interne, pentru a cumpara valuta/RON si a alimenta contul curent al Clientului in valuta.
- e) Clientul nu va fi exonerat de plata eventualelor penalitati pentru sumele datorate si nici nu va fi scutit de inregistrarea sa la entitatile ce colecteaza date privind bonitatea clientilor.
- f) Banca are dreptul sa nu se angajeze cu fondurile sale proprii in efectuarea operatiunilor dispuse de Client/Imputernicitii pe cont si nu poate fi facuta raspunzatoare pentru consecintele rezultate ca urmare a neefectuării operatiunilor din lipsa de disponibilitati in contul Clientului.



- g)** Banca poate sa refuze efectuarea oricaror operatiuni derulate in relatia cu clientela (incasari/plati) in cazul in care acestea prezinta indicatori de suspiciune si ar putea reprezenta nerespectari ale Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea si combaterea spalarii banilor si finantarii terorismului, precum si pentru modificarea si completarea unor acte normative, cu modificarile si completarile ulterioare sau ale Ordonantei nr. 202/2008 privind punerea în aplicare a sanctiunilor internationale, indiferent ca indicatorii de suspiciune sunt asociati titularului de cont, Imputernicitului, beneficiarului/ platitorului sau bunurilor tranzactionate. De asemenea, Banca poate sa refuze efectuarea oricaror operatiuni derulate in relatia cu clientela (incasari/plati) in cazul in care acestea nu sunt in concordanta cu dispozitiile Regulamentului (UE) 2015/847 al Parlamentului European si al Consiliului din 20 mai 2015 privind informatiile care insotesc transferurile de fonduri si de abrogare a Regulamentului (CE) nr. 1781/2006.
- h)** Banca are dreptul sa transmita catre Biroul de Credit, Centrala Incidentelor de Plati, Centrala Riscurilor de Credit informatiile de risc, precum si informatii referitoare la produsele de creditare, activitatea frauduloasa si informatiile legate de inadvertentele din documentele/declaratii inregistrate pe numele Clientului/ Imputernicitilor pe cont, in vederea prelucrării si consultării ori de câte ori este necesar.
- i)** Banca poate sa calculeze penalitati de intarziere pentru sumele datorate Bancii de catre Client, in conformitate cu prevederile legale.
- j)** Banca are dreptul sa procedeze la modificarea privind rata de dobanda anuala si/sau cursul de schimb, cu aplicabilitate imediata si fara nici o notificare prealabila, in situatia in care o asemenea modificare se bazeaza pe rata dobandii de referinta sau pe cursul de schimb de referinta, convenit in conformitate cu prevederile Directivei (UE) 2015/2366 a Parlamentului European si a Consiliului din 25 noiembrie 2015 privind serviciile de plata in cadrul pietei interne.
- k)** Banca are dreptul legal sa inceapa procedura legala de recuperare a obligatiilor de plata ale Clientului, in cazul in care Clientul nu depune la Banca sumele datorate ca urmare a utilizării Cardului, inclusiv card digital, in termen de maximum 30 de zile de la inregistrarea acestora in Cont, si nu dispune de disponibilitati in alte conturi deschise la Banca. In aceasta situatie, toate sumele devenind exigibile, Banca poate trece la executarea Contractului cadru, care constituie titlu executoriu.
- l)** Banca are obligatia sa accepte si sa efectueze instructiunile de plata transmise de client, in masura in care acestea se circumscriu cadrului legal si normelor interne in vigoare.
- m)** Banca are obligatia sa pastreze confidentialitatea asupra tranzactiilor efectuate de catre Client si sa respecte prevederile Regulamentului (UE) 2016/679 (Regulamentul general privind protectia datelor) precum si a celorlalte prevederi legale aplicabile cu privire la protectia persoanelor privind prelucrarea datelor cu caracter personal si libera circulatie a acestor date, in scopul incheierii si executării Contractului precum si in scopul indeplinirii de catre Banca a obligatiilor legale si a realizării intereselor legitime ale acesteia.
- n)** Banca are obligatia sa pastreze secretul profesional in domeniul bancar, conform Ordonantei de Urgenta a Guvernului Romaniei nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului, aprobata cu modificari si completari prin Legea 227/2007 cu modificarile si

completarile ulterioare, asupra operatiunilor efectuate in conturile sale sau a situatiei financiare a clientilor.

- o)** Banca isi rezerva dreptul de a elibera instrumente de debit (CEC-uri, bilete la ordin si cambia) persoanelor fizice conform standardelor proprii, dar si de a refuza eliberarea acestor instrumente, fara justificarea refuzului sau, daca din analiza preliminara efectuata ar rezulta incalcarea repetata a obligatiilor legale si/sau contractuale ale clientului in ceea ce priveste utilizarea acestor instrumente de plata.
- p)** Banca pune la dispozitia Clientului un cod unic de identificare in vederea initierii sau executarii corecte a unui ordin de plata. Prin codul unic de identificare, in acceptiunea prezentului document se intelege codul IBAN aferent contului bancar curent (de plati).
- q)** Banca are dreptul de a corecta o operatiune de plata neautorizata sau efectuata incorect in cazul in care clientul semnaleaza Bancii, fara intarziere justificata, dar nu mai tarziu de 13 luni de la data debitarii, faptul ca a constatat o operatiune de plata neautorizata sau executata incorect sau cu intarziere.
- r)** In cazul unei operatiuni de plata neautorizate, Banca are urmatoarele obligatii:
  - Ramburseaza Clientului suma aferenta operatiunii de plata neautorizate respective imediat sau cel tarziu la sfarsitul urmatoarei zile lucratoare dupa ce a constatat sau a fost notificata cu privire la operatiune cu exceptia cazului in care are motive rezonabile sa suspecteze ca a fost comisa o fraudă si comunica aceste motive, in scris, autoritatii nationale relevante.
  - Readuce contul de plati debitat, in situatia in care s-ar fi aflat daca operatiunea de plata neautorizata nu s-ar fi efectuat, daca este cazul;
  - Asigura ca data valutei creditarii pentru contul de plati al Clientului nu este ulterioara datei la care suma a fost debitata;
  - Banca, va depune, la cerere si fara costuri pentru platitor, eforturi imediate, pentru a identifica si urmări 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 platitor.

#### **4. Raspunderi**

**4.1** Banca va fi raspunzatoare de deficientele in executarea ordinelor dispuse de Client, in masura in care aceste deficiente sunt produse din culpa Bancii si in limita valorii efective pierdute de Client.

Banca va notifica/ ii va comunica Clientului, fara intarziere, orice eroare constatata in legatura cu operatiunile efectuate in conturile sale.

**4.2** Banca este exonerata de raspundere:

- a)** in cazul in care Clientul nu si-a indeplinit obligatia de a furniza sau de a face disponibile informatiile legate de operatiunile de plata;
- b)** in cazul in care si-a exprimat consimtamantul cu privire la o operatiune de plata;
- c)** pentru pierderile rezultate din folosirea fara drept a unui instrument de plata pierdut, distrus sau furat pana la momentul notificarii comunicate Bancii, precum si pentru eventuale pierderi intervenite ulterior notificarii valabile a bancii, daca clientul a actionat fraudulos.

- 4.3** Banca nu raspunde pentru daunele suferite de Client ca urmare a formelor si instrumentelor de decontare dispuse de acesta, a instructiunilor necorespunzatoare sau incomplete date prin instrumentele de decontare, a modificarilor de decizii ulterior depunerii documentelor la unitatile teritoriale ale Bancii sau a altor interventii din initiativa titularului de cont/ imputernicitilor acestora.
- 4.4** Clientul raspunde atat pentru corectitudinea, completitudinea informatiilor transmise catre Banca, cat si pentru faptul ca tranzactia respectiva are caracter licit, nu are drept scop spalarea banilor sau finantarea de acte de terorism.
- 4.5** Banca este exonerata de raspundere pentru prejudiciile pe care Clientul le-ar putea suferi ca urmare a inchiderii conturilor sale/suspendarii operatiunilor pe conturile sale de catre Banca.
- 4.6** Clientul este obligat sa returneze Bancii toate filele cec/ biletele la ordin /cambiile neutilizate sau gresit completate, conform reglementarilor in vigoare inainte de inchiderea efectiva a contului.
- 4.7** Banca este exonerata de orice raspundere pentru prejudiciile pe care Clientul sau un tert le-ar putea suferi ca urmare a inchiderii conturilor sale.
- 4.8** Banca nu raspunde in situatia in care clientul ordona tranzactii continand instructiuni incorecte sau/si incomplete.
- 4.9** Banca raspunde pentru valoarea tranzactiilor neautorizate, precum si pentru orice eroare sau neregula atribuita Bancii si dovedita in gestionarea conturilor clientului. Banca nu raspunde in situatia in care dovedeste ca a actionat in conformitate cu prezenta conventie sau ca instructiunile au fost transmise eronat de catre client.
- 4.10** Banca nu raspunde pentru cazurile in care serviciile website-ului Bancii Nationale a Romaniei sunt inaccesibile din orice motiv sau informatiile nu sunt revizuite sau actualizate la timp. In acest caz Banca nu este raspunzatoare pentru ca nu poate trimite Alerta/Notificarea Push Curs BNR catre Client sau trimiterea SMS-ului/Notificarii Push se face cu intarziere sau continand date eronate.
- 4.11** Banca raspunde fata de platitor pentru executarea corecta a operatiunii de plata, cu exceptia cazului in care Banca poate dovedi Clientului si daca este cazul prestatorului de servicii de plata al beneficiarului platii, ca prestatorul de servicii de plata al beneficiarului platii a primit suma care face obiectul operatiunii de plata, suma operatiunii de plata fiind creditata in contul prestatorului de servicii de plata al beneficiarului platii, cel tarziu pana la sfarsitul urmatoarei zile lucratoare.
- 4.12** In cazul in care Banca este raspunzatoare de neexecutarea sau executarea incorecta a operatiunilor de plata va rambursa platitorului fara intarziere justificata suma care face obiectul operatiunii de plata neexecutate sau executata incorect, restabilind contul de plati la starea in care s-ar fi aflat daca operatiunea de plata nu ar fi avut loc.
- 4.13** Daca prestatorul de servicii de plata al beneficiarului platii este raspunzator fata de beneficiarul platii pentru executarea incorecta a operatiunii de plata, va pune imediat la dispozitia beneficiarului suma care face obiectul operatiunii de plata. Data valutei creditarii contului de plati al beneficiarului platii nu poate fi ulterioara datei valutei pe care ar fi avut-o suma ce face obiectul operatiunii de plata, daca aceasta ar fi executata corect.

## **5. Modificarea contractului cadru de produse si servicii bancare**

- 5.1** Modificarea/completarea prezentului contract cadru se va realiza pe baza de act aditional.
- 5.2** In cazul in care propunerea de modificare/completare apartine Bancii, aceasta are obligatia de a comunica aceasta propunere, insotita de informatiile si conditiile prevazute in Legea nr. 209/2019 privind serviciile de plata si pentru modificarea unor acte normative, cu minimum 2 luni anterior datei propuse pentru aplicarea acesteia. In masura in care Clientul nu comunica Bancii refuzul expres si scris cu privire la propunerea de modificare/completare avansata de Banca, in cadrul termenului de 2 luni, mai sus stipulat, se considera ca acestea au fost acceptate tacit de catre Client, in conformitate cu legislatia in vigoare. Sunt exceptate de la aplicarea alineatului de mai sus propunerile de modificare cu privire la rata de dobanda anuala si/sau la cursul de schimb, acestea urmand a fi aplicate imediat si fara nicio notificare, in una din urmatoarele situatii:
- a)** un astfel de drept este convenit in contractul-cadru si modificarile se bazeaza pe rata dobandii de referinta sau pe cursul de schimb de referinta.
  - b)** modificarile ratei anuale a dobandii sau ale cursului de schimb sunt mai avantajoase pentru utilizatorii serviciilor de plata.
- 5.3** Modificarea contractului cadru, in sensul renuntarii clientului la unul sau mai multe din produsele/serviciile achizitionate, se efectueaza prin transmiterea unei notificari cu confirmare de primire din partea clientului sau prin depunerea unei adrese la unitatea teritoriala de unde a contractat produsul/serviciul.

## **6. Incetarea contractului cadru de produse si servicii bancare**

- 6.1 Incetarea contractului cadru** poate avea loc:
- a)** Prin acordul dintre Banca si Client, inclusiv la solicitarea de transfer al contului bancar curent (de plati) in contextul Legii nr.258/2017 componenta privind schimbarea contului de plati) la data convenita de parti;
  - b)** In mod unilateral, din initiativa si la cererea Clientului sau a imputernicitilor lui, pe baza unei procuri speciale, autentificata de notar, acesta poate proceda la denuntarea unilaterala a Contractului cadru, in baza unei notificari prealabile, comunicate Bancii cu 30 de zile calendaristice anterioare datei denuntarii; in acest caz, dreptul de a proceda la denuntarea unilaterala a contractuluicadru poate fi exercitat exclusiv in situatia in care Clientul nu inregistreaza debite rezultate din derularea raporturilor contractuale cu Banca. Fondurile existente se vor transfera intr-un alt cont mentionat de catre client sau vor fi retrase numerar la solicitarea clientului si conform prevederilor legale.
  - c)** In mod unilateral, la initiativa Bancii pe baza unei notificari recomandate cu confirmare de primire, fara nici o alta formalitate si fara interventia unei instante judecatoresti, Banca poate proceda la denuntarea unilaterala a contractului-cadru, in baza unui preaviz de 2 luni; Denuntarea unilaterala a contractului cadru are ca efect juridic incetarea relatiei clientului cu Banca (incetarea/ inchiderea tuturor produselor si serviciilor bancare contractate de catre client).
  - d)** Banca este indreptatita, in mod unilateral, sa inchida orice cont al Clientului, daca:

- Titularul contului/ imputernicitul/ tertele persoane asociate, dupa caz, sunt persoane desemnate, in sensul prevederilor Ordonantei de urgenta nr. 202/2008 privind punerea în aplicare a sanctiunilor internationale ;
  - Clientul nu poate fi identificat conform prevederilor legislatiei privind standardele de cunoastere a clientelei. In situatia in care, dupa deschiderea unui cont, apar probleme legate de verificarea identitatii clientului/beneficiarului real si/sau de provenienta fondurilor/averii, dupa caz, care nu pot fi solutionate, Banca va analiza oportunitatea inchiderii relatiei de afaceri/ restrictionarea temporara a efectuarii operatiunilor dispuse de Client, cu respectarea tuturor obligatiilor instituite prin legislatia privind prevenirea si sanctionarea spalarii banilor;
  - Exista suspiciuni cu privire la legalitatea sursei fondurilor sau a sursei averii clientului, dupa caz;
  - Banca are informatii/suspiciuni cu privire la modul de utilizare a conturilor si a sumelor existente in acestea, banca fiind expusa riscului de a fi utilizata pentru derularea de operatiuni cu sume provenite din activitati infractionale;
  - Clientul nu respecta Contractul-cadru, Termeni si Conditii si/sau Conditiiile Generale de afaceri ale Bancii;
  - Clientul a produs incidente de plati majore (raportate de Banca) cu cekuri, bilete la ordin, cambii si nu are datorii fata de Banca;
  - Clientul se face vinovat de utilizarea necorespunzatoare a instrumentelor de plata, inclusiv de emitere de cekuri fara acoperire sau de emitere de cambii si bilete la ordin care nu au fost onorate la scadenta;
  - Clientul refuza furnizarea datelor de identificare pentru actualizarea datelor si informatiilor sau furnizeaza informatii false, contradictorii sau informatii care nu pot fi verificate in registre publice, site-uri oficiale ale autoritatilor, etc.
  - Exista informatii negative cu privire la legaturi cu persoane fizice sau juridice implicate in activitati ilegale (de exemplu dar fara a ne limita la: trafic de droguri, terorism, crima organizata, trafic de fiinte umane ori activeaza in industria pornografica, etc.), sau despre investigatii privind participarea acestora la astfel de activitati ilegale.
- 6.2** In toate cazurile de inchidere a unui cont, termenul in care Clientul va putea solicita restituirile sumelor care au reprezentat soldul creditor al respectivului cont curent la data inchiderii acestuia, este termenul general de prescriptie care incepe sa curga de la data inchiderii contului curent. Pe aceasta perioada, soldurile conturilor inchise se vor pastra de catre banca in conturi nepurtatoare de dobanda.
- 6.3** La incetarea contractului cadru Banca va oferi gratuit un extras de cont din care sa rezulte ca au fost stinse toate obligatiile dintre parti ce rezulta din Contractul cadru; in acest caz, extrasul de cont poate fi obtinut de catre Detinator de la sediul oricarei unitati teritoriale a Bancii.
- 6.4** Incetarea Contractului cadru nu va afecta in nici un fel dreptul Bancii in ceea ce priveste recuperarea sumelor datorate conform prevederilor legale in materie de catre Detinator ca efect al actiunilor intreprinse sau neintreprinse de acesta anterior datei incetarii.

## 7. Notificari

- 7.1** Notificarile sau comunicările în legătură cu contractele specifice fiecărui tip de produs sau serviciu contractat cu Banca de către Client se vor face în scris, în conformitate cu prevederile contractului cadru.
- 7.2** În privința notificărilor transmise de Banca, Clientul consimte ca oricare dintre metodele de notificare din cele prevăzute în Contractul cadru de produse și servicii bancare este suficientă, renunțând la orice eventuală plângere/opoziție/contestatie ulterioară având ca obiect maniera de notificare consimțită conform celor de mai sus.
- 7.3** Notificarile transmise Clientului vor fi considerate ca fiind comunicate acestuia, după cum urmează:
- Scrisoare simplă: la 5 zile bancare lucrătoare de la data menționată pe stampila oficiului postal de expediere de pe borderoul de transmitere;
  - SMS – la data trimiterii acestuia către Client;
  - E-mail – la data trimiterii scrisorii electronice către Client; - OTPdirekt – la data trimiterii scrisorii electronice către Client.
  - Scrisoare cu confirmare de primire (pentru situațiile în care confirmarea de primire din partea clientului este expres cerută de prevederi legale, cum ar fi de exemplu dar fără a ne limita la: notificarea de încetarea a relației cu Banca în cazul clienților care nu au înregistrat activitate pe cont sau din inițiativa Bancii cu privire la o eventuală restituire a soldurilor conturilor închise ulterior împlinirii termenului de prescripție).
- 7.4** Notificarile transmise de Banca sunt considerate ca fiind valabil expediate prin circuitul poștei, SMS, e-mail, dacă au fost expediate la ultima adresă/ număr de telefon/ adresă de e-mail comunicate Bancii de către Client.
- 7.5** Orice notificare transmisă de Banca Detinatorului în legătură cu acest Contract va putea fi transmisă:
- a) în Casuta de mesaje a acestuia aferentă serviciului OTP Direkt, dacă Detinatorul beneficiază de acest serviciu; și/sau
  - b) prin e-mail dacă Detinatorul are o adresă de e-mail înregistrată în sistemul Bancii; și/sau
  - c) prin SMS dacă Detinatorul are un număr de telefon mobil înregistrat în sistemul Bancii; și/sau
  - d) prin poșta/curier cu scrisoare simplă la adresa de corespondență sau, în cazul în care nu a fost precizată o astfel de adresă, la adresa de domiciliu. Notificarile transmise Detinatorului vor fi considerate ca fiind efectuate la data emiterii acestora, e) prin apel telefonic;
  - f) Scrisoare cu confirmare de primire (pentru situațiile în care confirmarea de primire din partea clientului este expres cerută de prevederi legale, cum ar fi de exemplu dar fără a ne limita la: notificarea de încetarea a relației cu Banca în cazul clienților care nu au înregistrat activitate pe cont sau din inițiativa Bancii cu privire la o eventuală restituire a soldurilor conturilor închise ulterior împlinirii termenului de prescripție).
- 7.6** Orice notificare sau comunicare în legătură cu prezentul Contract din partea Detinatorului către Banca se va face prin orice mijloace agreeate de ambele părți: suport hartie și/sau mijloace de comunicare. Comunicările către Banca vor fi considerate ca efectuate la data primirii lor efective de către Banca, certificată de semnătura persoanei autorizate din partea Bancii care a primit respectivele documente sau prin acordarea unui număr de înregistrare.

## 8. Garantarea fondurilor

Sumele de bani ale Clientului detinute in conturile bancare deschise la Banca sunt garantate in limitele stabilite de Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare si in conditiile stabilite de reglementarile legale in vigoare in domeniul garantarii depozitelor. Banca afiseaza pe site si la toate sediile sale informatiile referitoare la garantarea depozitelor de catre Fondul de Garantare a Depozitelor in Sistemul Bancar si lista depozitelor negarantate.

### 1. **LISTA DEPOZITELOR EXCLUSE DE LA GARANTARE conform prevederilor Legii 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor si Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare**

2. Depozite ale unei institutii de credit facute in nume si cont propriu, cu respectarea prevederilor art.

64 alin. (2);

3. Instrumente care se incadreaza in definitia fondurilor proprii, astfel cum acestea sunt definite la art.

4 alin. (1) pct. 118 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;

4. Depozitele rezultate din tranzactii in legatura cu care au fost pronuntate hotarari judecatoresti definitive de condamnare pentru infractiunea de spalare a banilor, potrivit legislatiei in domeniul prevenirii si combaterii spalarii banilor. Incadrarea depozitelor in aceasta categorie se realizeaza de schema de garantare a depozitelor, pe baza informatiilor primite de la autoritatile competente, de la institutia de credit ale carei depozite au devenit indisponibile ori de la lichidatorul desemnat de instanta, dupa caz;
5. Depozite ale institutiilor financiare, astfel cum sunt acestea definite la art. 4 alin. (1) pct. 26 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;
6. Depozite ale firmelor de investitii, astfel cum acestea sunt definite la art. 4 alin. (1) pct. 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;
7. Depozitele pentru care identitatea titularului nu a fost verificata pana la momentul cand acestea devin indisponibile, potrivit legislatiei in domeniul prevenirii si combaterii spalarii banilor;
8. Depozite ale asiguratorilor si reasiguratorilor, astfel cum sunt acestia definiti la art. 2 lit. A pct. 5 si 39 din Legea nr. 32/2000 privind activitatea de asigurare si supravegherea asigurarilor, cu modificarile si completarile ulterioare;
9. Depozite ale organismelor de plasament colectiv, astfel cum sunt acestea definite de legislatia pietei de capital;
10. Depozite ale fondurilor de pensii;
11. Depozite ale autoritatilor publice centrale, locale si regionale;
12. Valori mobiliare de natura datoriei emise de institutia de credit, precum si obligatii care izvorasc din acceptari proprii si bilete la ordin.

#### 11. FORMULARUL PENTRU INFORMATII OFERITE DEPONENTILOR

conform prevederilor Legii 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor si Fondul de garantare a depozitelor bancare

#### INFORMATII DE BAZA REFERITOARE LA PROTECTIA DEPOZITELOR

<b>Depozitele constituite la OTP Bank Romania sunt protejate de catre:</b>	<b>Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare - FGDB.</b> FGDB este schema de garantare a depozitelor statutara oficial recunoscuta in Romania.
<b>Plafon de acoperire:</b> (suma efectiv garantata din totalul depozitului)	Echivalentul in lei al sumei de <b>100.000 EUR</b> per deponent per banca Sunt acoperite peste 100.000 EUR, pentru 12 luni, depozitele care rezulta din: a) tranzactii imobiliare referitoare la bunuri imobile cu destinatie locativa; b) evenimentul pensionarii, disponibilizarii, din situatia de invaliditate sau deces al deponentului; c) incasarea unor indemnizatii de asigurare sau a unor compensatii pentru daune rezultate din infractiuni sau pentru condamnari pe nedrept. In aceste cazuri, plafonul de garantare este stabilit si reconsiderat periodic de BNR si publicat pe site-ul sau oficial.
<b>Daca aveti mai multe depozite plasate la aceeasi banca:</b>	Toate depozitele plasate la aceeasi banca sunt insumate si valoarea totala este supusa plafonului de acoperire stabilit la echivalentul in lei al sumei de 100.000 EUR. Exemplu: daca un deponent detine un cont de economii in valoare de 90.000 EUR si un cont curent in care are 20.000 EUR, acesta va primi o compensatie in valoare de 100.000 EUR, echivalent lei.



	Se aplica plafonul de acoperire stabilit la echivalentul in lei al sumei de 100.000 EUR separat, pentru fiecare titular al contului.
<b>Daca aveti un cont comun cu alta persoana</b> - Contul comun este contul deschis pe numele a doua sau mai multe persoane, fiecare avand calitatea de titular:	Exceptie: In cazul depozitelor plasate intr-un cont ai carui beneficiari sunt doua sau mai multe persoane in calitatea lor de membri ai unei asociatii lucrativ, asocieri sau grupari de aceeasi natura, fara personalitate juridica, sunt insumate si tratate ca si cand ar fi fost plasate de un singur deponent, pentru calculul limitei de 100.000 EUR.
<b>Perioada de punere la dispozitie a compensatiilor convenite in caz de indisponibilizare a depozitelor:</b>	<b>7 zile</b> lucratoare de la data la care depozitele au devenit indisponibile. Dreptul deponentilor garantati de a primi compensatiile convenite se prescrie la indeplinirea termenului de 5 ani de la data la care FGDB pune compensatiile la dispozitia deponentilor.
<b>Moneda de plata a compensatiei:</b>	RON (lei)
<b>Date de contact OTP Bank Romania</b>	Str. Buzesti, nr. 66-68, sect. 1, 011017, Bucuresti Telefon: +4021 307 57 00; <a href="http://www.otpbank.ro">www.otpbank.ro</a>
<b>Date de contact FGDB:</b>	Str. Negru Voda nr. 3, Bucuresti Tel: 0314 232 805; e-mail: <a href="mailto:office@fgdb.ro">office@fgdb.ro</a> ; site web: <a href="http://www.fgdb.ro">www.fgdb.ro</a>
<b>Informatii suplimentare:</b>	Plata compensatiilor se face de catre FGDB, prin intermediul bancilor mandatate, in cazul in care banca nu este in masura sa-si indeplineasca obligatiile de plata conform conditiilor contractuale si legale aplicabile. <b>Compensatia = Suma depozitelor garantate + dobanda convenita - rate, comisioane, alte datorii catre banca, exigibile la data indisponibilizarii depozitelor.</b>
<b>Confirmare de primire de catre deponent</b> (in cazul prezentarii anexei la sediul bancii):	Data ..... Prin orice metoda de comunicare stabilita contractual cu deponentul (pentru deponentii existenti)
<b>Alte informatii suplimentare:</b>	
Sunt excluse de la garantare depozitele: 1. rezultate din tranzactii in legatura cu care au fost pronuntate hotarari judecatoresti definitive de condamnare pentru infractiunea de spalare a banilor, potrivit legislatiei in domeniul prevenirii si combaterii spalarii banilor. Incadrarea depozitelor in aceasta categorie se realizeaza de schema de garantare a depozitelor, pe baza informatiilor primite de la autoritatile competente, de la institutia de credit ale carei depozite au devenit indisponibile ori de la lichidatorul desemnat de instanta, dupa caz. 2. pentru care identitatea titularului nu a fost verificata pana la momentul cand acestea devin indisponibile, potrivit legislatiei in domeniul prevenirii si combaterii spalarii banilor	

*Nota: Acest document este corespunzator Anexei 2 la Legea nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor si Fondul de garantare a depozitelor bancare.*

## 9. Alte dispozitii

- 9.1 Clientul va asigura confidentialitatea asupra tuturor tranzactiilor incredintate si/ sau derulate prin Banca. Nerespectarea acestor conditii, precum si reaua credinta vor fi considerate drept cauze de culpa din partea Clientului.
- 9.2 Banca va pastra confidentialitatea informatiilor privind conturile clientilor si operatiunilor dispuse de acestia si nu le va divulga fara consimtamantul acestora. Clauza confidentialitatii nu se va aplica:

- a) Daca informatia este ceruta de o autoritate competenta in cadrul unei proceduri judiciare (instante judecatoresti sau procuror, dupa punerea in miscare a actiunii penale impotriva titularului contului, in baza unei adrese scrise);
  - b) Daca Clientul autorizeaza Banca sa dezvaluie informatiile;
  - c) Imputernicitilor pe conturile titularului, in conformitate si in limita mandatului acordat;
  - d) Curatorilor/ tutorilor- pentru titularii pusi sub curatela/tutela, in conformitate cu prevederile Codului civil;
  - e) Mostenitorilor legali sau testamentari, pe baza atestarii acestei calitati de catre notarul public sau de instantele judecatoresti numai pentru soldul existent la data decesului si pentru eventualele operatiuni efectuate ulterior;
  - f) Daca dezvaluirea informatiilor protejeaza Banca impotriva unui prejudiciu iminent;
  - g) In orice alta situatie prevazuta de lege.
- 9.3 Nevalabilitatea uneia sau mai multor dispozitii din prezentele conditii nu atrage dupa sine invalidarea celorlalte prevederi din cuprinsul acestora, astfel cum a fost convenit intre Banca si Client.
- 9.4 Clientul autorizeaza Banca, sa compenseze orice suma datorata Bancii cu fondurile disponibile in orice cont bancar curent (de plati) si/sau de depozit, de economii sau junior indiferent de valuta in care sunt disponibile. Clientul are obligatia sa acopere din surse proprii debitul, inclusiv dobanda penalizatoare aferenta descoperitului de cont neautorizat. In situatia in care in conturile Clientului nu exista disponibil suficient pentru acoperirea oricaror sume datorate Bancii, Banca este autorizata sa efectueze oricare dintre operatiunile reprezentand, dar nelimitandu-se la efectuarea de schimburi valutare, transferuri intre conturile Clientului, debitarea/creditarea oricaror sume din/in oricare dintre conturile Clientului, pentru acoperirea sumelor datorate. Daca nici pe aceasta cale Banca nu recupereaza sumele datorate de Client, aceasta are dreptul de a recupera sumele datorate conform dispozitiilor legale in materie.
- 9.5 In situatia in care una dintre parti nu isi indeplineste obligatiile asumate sau, dupa caz, si le indeplineste in mod defectuos, cealalta parte are dreptul de a proceda la suspendarea executarii propriilor obligatii, pana la data indeplinirii ori, dupa caz, a indeplinirii corespunzatoare a obligatiei/obligatiilor asumate de catre partea in culpa.
- 9.6 Clientul declara ca a luat la cunostinta si este de acord ca in cazul in care inregistreaza 3 luni consecutive de restante pentru orice serviciu/produs contractat prin prezentul contract, din ziua imediat urmatoare inregistrarii sumei restante pentru cea de-a treia luna, accesul la serviciu/produs va fi suspendat. In cazul in care produsele/serviciile au fost achizitionate fara un pachet/structura modulara de produse si servicii bancare, pe perioada suspendarii accesului clientul nu datoreaza Bancii costul abonamentului lunar. In cazul in care produsele/serviciile au fost achizitionate impreuna cu un pachet/structura modulara de produse si servicii, clientul datoreaza Bancii abonamentul lunar aferent pachetului/structurii modulare. Doar la achitarea integrala a restantelor, serviciile pot fi reactivate. In cazul in care Clientul inregistreaza restante timp de 6 luni consecutive pentru orice serviciu/ produs contractat, Banca are dreptul de a inchide pachetul/structura modulara contractat/a, daca e cazul, precum si produsele si serviciile incluse sau nu in pachet/structura modulara (cu exceptia produselor de economisire si creditare la care vor deveni aplicabile elementele de cost standard astfel cum acestea sunt evidentiata in contractele aferente produselor solicitate). Astfel, contractul/contractele aferente acestora se considera desfiintat/desfiintate de drept, fara interventia vreunei instante de judecata, fara alta punere in intarziere si fara orice alta formalitate prealabila judiciara sau extrajudiciara (fara notificarea clientului).

- 9.7 Modificari legislative: In situatia in care, pe parcursul derularii prezentului contract-cadru vor aparea modificari de circumstanta de natura legislativa, acestea vor face parte de drept din contract.
- 9.8 Pentru solutionarea pe cale amiabila a eventualelor litigii dintre parti, Detinatorul poate recurge la procedura medierii, in temeiul prevederilor Legii nr. 192/2006 privind medierea si organizarea profesiei de mediator, cu modificarile si completarile ulterioare si/sau la procedurile de solutionare alternativa a litigiilor administrate de Centrul de Solutionare Alternativa a Litigiilor in Domeniul Bancar, potrivit Ordonantei Guvernului nr. 38/2015 privind solutionarea alternativa a litigiilor dintre consumatori si comercianti, cu modificarile ulterioare. In ceea ce priveste solutionarea amiabila a oricaror divergente in legatura cu produsele si serviciile Bancii achizitionate online, Clientii au posibilitatea de a se adresa platformei SOL (solutionarea online a litigiilor), accesand link-ul <https://webgate.ec.europa.eu/odr/>, in sectiunea „romana”.
- 9.9 In scopul sesizarii oricaror incalcarii ale drepturilor sale, Detinatorul se poate adresa autoritatilor competente:
- a) Autoritatea Nationala pentru Protectia Consumatorilor (ANPC)/Comisariatele Judetene pentru Protectia Consumatorilor (dupa caz); Autoritatea Nationala pentru Protectia Consumatorilor (ANPC) are sediul in Bd. Aviatorilor, nr. 72, sector 1, Bucuresti, tel.: 0372.131.951, fax: 021.314.3462, e-mail: [office@anpc.ro](mailto:office@anpc.ro).
  - b) Banca Nationala a Romaniei, cu sediul in Bucuresti, strada Lipscani nr. 25, sector 3, Bucuresti, tel: 021 313 04 10, 021 315 27 50, Fax: 021 312 38 31, e-mail: [info@bnr.ro](mailto:info@bnr.ro)

## 10. Forta majora si cazul fortuit

10.1 In cazul aparitiei unei situatii de forta majora sau caz fortuit, partile contractante sunt exonerate de raspundere, termenele de realizare a obligatiilor decalandu-se in mod corespunzator.

10.2 Prin "forta majora" se intelege un eveniment viitor, absolut imprevizibil si insurmontabil, care este de natura a exonera de raspundere partea care il invoca.

Prin "caz fortuit" se intelege acel eveniment viitor, relativ imprevizibil si insurmontabil, care este de natura a exonera de raspundere partea care il invoca, inclusiv deficientele de natura tehnica care fac imposibila prestarea serviciului contractat.

10.3 In cazul fortei majore, este obligatorie notificarea aparitiei acesteia, in termen de 5 zile de la data nasterii unui asemenea caz, urmata de transmiterea certificatului de forta majora, emis de Camera de Comert si Industrie a Romaniei, in termen de 15 zile de la aceeasi data.

10.4 In situatia cazului fortuit, este obligatorie transmiterea unei notificari, in termen de 5 zile de la data nasterii acestuia.

10.5 In cazul aparitiei unei situatii de forta majora sau caz fortuit, partile contractante se obliga sa depuna diligentele necesare, in vederea diminuarii efectelor produse de un asemenea eveniment. 10.6 In situatia in care cazul de forta majora sau cazul fortuit nu inceteaza in termen de 15 zile de la data producerii acestuia, partile convin sa se considere reziliat de plin drept contractul cadru, fara pretinderea de daune-interese.

## 11. Litigii. Legea aplicabila

11.1 Relatiile dintre Banca si Client sunt guvernate de legislatia romana. Banca are dreptul de a opune Clientului prevederile legislatiei interne in materie, inclusiv normele cu caracter obligatoriu emise de Banca Nationala a Romaniei in calitatea sa de Banca Centrala, regulile si uzantele internationale in orice diferend decurgand din aplicarea acestora, chiar daca Clientul invoca pierderi sau daune din aplicarea lor. Clientul nu poate invoca Bancii motivul necunoasterii acestor norme si uzante.

11.2 Eventualele litigii derivate din incheierea, executarea, incetarea sau, dupa caz, interpretarea contractului cadru dintre Banca si Client se vor solutiona pe cale amiabila. Cand acest lucru nu este posibil, singurele competente pentru solutionarea acestor litigii sunt instantele judecatoresti, conform normelor procedurale in vigoare.

## II. TERMENI SI CONDITII SPECIFICE

### CONTUL BANCAR CURENT (DE PLATI)

#### 1. Definirea termenilor specifici contului bancar curent (de plati)

- 1.1 **Cont bancar curent (de plati)** – forma de mobilizare a disponibilitatilor banesti ale Clientului in vederea efectuarii de operatiuni curente (depuneri, incasari si plati intra si interbancare, retrageri, etc) in limita soldurilor creditoare, nefiind permise solduri debitoare;
- 1.2 **Curs de schimb de referinta** – curs de schimb ce este folosit ca baza de calcul pentru schimbul valutar si care este furnizat de Banca sau provine dintr-o sursa publica;
- 1.3 **Extras de cont** – document emis de Banca, continand informatii in ceea ce priveste data si ora de efectuare a operatiunilor in contul clientului, natura si valoarea operatiunilor, dobanzile si comisioanele aferente operatiunilor efectuate, soldul la data generarii extrasului, beneficiarul si ordonatorul operatiunilor efectuate, etc;
- 1.4 **Banca** este reprezentata de OTP BANK ROMANIA S.A., atat prin sediul central, cat si prin oricare dintre unitatile sale teritoriale;
- 1.5 **Client** - persoana fizica, romana sau straina, titular de conturi sau co-titular de conturi comune, care utilizeaza sau beneficiaza de un serviciu sau de un produs oferit de Banca sau orice persoana imputernicita sa opereze in conturile unui Client al Bancii.

#### 2. Clauze specifice contului bancar curent (de plati)

- 2.1 Documentele de decontare la intern si la extern ale Clientului se considera intrate in Banca daca au fost transmise sau depuse si inregistrate la ghisee, in cadrul programului de lucru cu publicul sau prin intermediul instrumentelor de plata cu acces la distanta pe baza unor contracte specifice.
- 2.2 In cazul operatiunilor de plata derulate la sediul unitatii teritoriale consimtamantul clientului se considera a fi exprimat prin semnarea formularelor, de catre persoanele cu specimen de semnaturi existent in evidentele Bancii si valid la data tranzactiei.
- 2.3 Banca garanteaza executarea corecta in timp util, conform instructiunilor Clientului, a operatiunilor in lei sau valuta daca:
  - a) Clientul si-a exprimat consimtamantul cu privire la executarea operatiunii de plata;

- b) identificarea Clientului s-a realizat in conformitate cu prevederile reglementarilor interne in vigoare;
  - c) documentele prezentate Bancii sunt completate in mod corespunzator;
  - d) Clientul are in cont suficiente fonduri pentru efectuarea platilor si a comisioanelor aferente;
  - e) nu exista vreo interdictie de a efectua plati din cont, ca urmare a primirii de catre Banca a unui titlu executoriu sau alta situatie similara;
  - f) Clientul nu are datorii scadente neachitate fata de Banca;
  - g) operatiunea este conforma cu legile si reglementarile bancare in vigoare;
  - h) Clientul prezinta Bancii, la solicitarea acesteia, documentele justificative ale tranzactiilor solicitate;
  - i) nu exista pentru banca suspiciuni cu privire la autenticitatea instructiunilor de plata referitor la continutul acestora sau la semnatura Clientului.
- 2.4** In cazul neindeplinirii conditiilor mentionate anterior, Banca poate refuza executarea instructiunii de plata, dispusa la sediul unei unitati teritoriale a Bancii, iar Clientul va fi instiintat in mod gratuit cu privire la refuzul executarii instructiunii de plata si motivul generarii acestuia.
- 2.5** Banca nu are obligatia de a verifica atributele de identificare ale beneficiarului specificate de catre Client in ordinul sau.
- 2.6** Banca va notifica Clientul in cazul neefectuării unui ordin de plata sau a unei instructiuni a acestuia care nu a fost primita (receptionata)/ acceptata, conform capitolului notificari. In acest caz, la cererea Clientului, Banca va face investigatii si va instiinta Clientul cu privire la rezultatele investigatiilor.
- 2.7** Clientul este obligat ca in cazul identificarii unei operatiuni care nu-i apartine sa anunte imediat Banca. Daca Banca descopera ca din eroare au fost efectuate creditari in conturile unui client, acestea vor fi anulate prin stornarea operatiunilor respective.
- 2.8** Daca informatiile privind ordonatorul/ beneficiarul unei plati/ incasari nu sunt complete, Banca va lua masurile corespunzatoare pentru obtinerea tuturor informatiilor, conform legislatiei privind standardele de cunoastere a clientelei si, dupa caz, pentru restituirea fondurilor catre sursa de la care le-a primit.
- 2.9** In relatiile cu Clientul, Banca este singura care dirijeaza operatiile propuse de acesta prin reseaua sa de banci corespondente.
- 2.10** Banca poate refuza sa execute instructiunile incomplete/ilizibile ale Clientului, scrise cu creionul sau continand taieturi, stersaturi, suprascieri ori corectii de orice fel.
- 2.11** In conformitate cu prevederile Normei BNR nr. 1/2005 privind modul unitar de completare a mentiunilor din ordinele de plata in mesajele electronice utilizate in sistemul ReGIS si in casa de compensare automata, precum si cu luarea in considerare a regulilor SWIFT, pentru efectuarea platilor, Clientul autorizeaza Banca sa trunchieze/ prescurteze/ modifice numele si/sau adresa platitorului/ beneficiarului si/ sau continutul economic al operatiunii de plata.
- 2.12** Pentru operatiunile de plata in privinta carora comisioanele nu sunt prevazute in mod expres in contract, Clientul avand libertate de alegere in privinta unor asemenea operatiuni, Banca va avea in vedere perceperea comisioanelor aferente acestora, astfel cum sunt prevazute in Tariful de Taxe si Comisioane pentru Persoane Fizice al Bancii, in vigoare la data efectuării operatiunii de plata, sau in conformitate cu prevederile din contractele/ acordurile/ conventiile incheiate, in conformitate cu legislatia in vigoare.

- 2.13** Pretul perceput periodic pentru serviciile de plata este suportat de catre Client doar proportional cu perioada care precede incetarea contractului cadru. In cazul in care pretul este platit in avans, acesta este rambursat proportional.
- 2.14** In cazul in care Banca se autosesizeaza cu privire la existenta unei erori intr-unul dintre documentele predate Clientului, Banca va proceda la rectificarea si notificarea Clientului cu privire la acest aspect.
- 2.15** In cazul in care Contul este utilizat pentru incasarea de drepturi salariale, Banca nu are nici o responsabilitate in ceea ce priveste disponibilul din Cont in cazul intarzierii virarii drepturilor salariale de catre agentul economic al carui salariat este Titularul, daca aceste fapte nu sunt din culpa Bancii.
- 2.16** Contractul de cont bancar curent (de plati)/ cont de economii/ cont Junior., cu exceptia contului de plati cu servicii de baza, inceteaza fara notificarea prealabila a Clientului, in cazul in care prin contul Clientului nu se efectueaza operatiuni de plati si incasari (cu exceptia dobanzilor, comisiunelor) pe o perioada de timp de 12 luni consecutive, daca acesta nu are nici un alt produs activ (credit, card de credit, facilitate de overdraft pe cont, depozit, orice alt produs de creditare sau de economisire), sau daca contul a acumulat debite aferente comisionului de administrare cont curent sau debite aferente tranzactiilor ce depasesc contravaloarea soldului creditor al contului, indiferent de valoarea soldului creditor al contului.
- Clientul accepta in mod expres si este de acord ca in acest caz inchiderea contului sa se faca fara nicio notificare prealabila din partea bancii.
- In situatia in care, desi nu a inregistrat operatiuni pe cont in ultimile 12 luni calendaristice consecutive, in afara taxelor, comisiunelor si a dobanzilor, Clientul detine instrumente de debit eliberate de banca si nu detine cont de plati cu servicii de baza, Banca il va notifica cu cel putin 15 zile calendaristice anterioare datei de incetare a contractului cadru.
- 2.17** In cazul conturilor de plati cu servicii de baza, contractul inceteaza in cazul in care prin contul Clientului nu se efectueaza operatiuni de plati si incasari (cu exceptia sumelor datorate bancii ex. dar fara a se limita la: dobanzi, comisioane, etc.) pe o perioada de timp de peste 24 de luni consecutive si daca soldul contului/rilor este mai mic sau egal decat limita minima stabilita de Banca in lei. Contractul inceteaza cu notificarea in scris a clientului, emisa cu doua luni inainte de inchiderea efectiva a contului.
- 2.18** Contul bancar curent (de plati) este disponibil in urmatoarele valute: LEI, EUR, USD, GBP, HUF, CHF, CAD, DKK, PLN, AUD, JPY, NOK, SEK. Exceptie face contul de plati cu servicii de baza care este disponibil doar in LEI.
- Se pot desfasura operatiuni cu numerar in urmatoarele valute: LEI, EUR, USD, GBP, HUF, CHF, respectiv operatiuni fara numerar (numai incasari/ transferuri intra si inter-bancare) in urmatoarele valute: CAD, DKK, PLN, AUD, JPY, NOK, SEK.
- 2.19** Rata de dobanda anuala bonificata asupra disponibilitatilor existente in conturile bancare curente (de plati): 0% pe an.

Rata dobandii este exprimata in procente pe an, mentionata in prezentul contract-cadru, este variabila si poate fi diferentiata in functie de sold. Dobanda se va calcula la soldul zilnic, existent la inchiderea de zi, pe baza urmatoarei formule:  $D = (S * d(\%)p.a. * 1) / 365$  (D=dobanda; S= sold zilnic; d(%)p.a.= rata de dobanda anuala; dobanda se calculeaza utilizand anul calendaristic de 365 de zile) si se va inregistra in contul curent, in prima zi lucratoare a fiecarei luni, adaugandu-se la soldul existent.

Informatiile aferente ratei anuale de dobanda vor fi comunicate prin afisarea la sediile bancii sau pe siteul bancii.

Modificarile cu privire la rata de dobanda anuala si/sau la cursul de schimb, sunt aplicate imediat si fara nicio notificare, in una din urmatoarele situatii:

a) modificarile se bazeaza pe rata dobanzii de referinta sau pe cursul de schimb de referinta, convenit in conformitate cu art. 125 alin. (1) pct. 3 lit. b) si c) din Legea nr. 209/2019 privind serviciile de plata si pentru modificarea unor acte normative;

b) modificarile ratei anuale a dobanzii sau ale cursului de schimb sunt mai avantajoase pentru Client.

**2.20** Pretul perceput periodic pentru serviciile de plata este suportat de catre Client doar proportional cu perioada care precede incetarea contractului-cadru. In cazul in care pretul este platit in avans, acesta este rambursat proportional.

### **3. Drepturile si obligatiile partilor**

#### **3.1 DREPTURILE SI OBLIGATIILE CLIENTULUI**

a) Sa primeasca pentru disponibilul pastrat in cont dobanda stabilita conform reglementarilor Bancii.

b) Sa alimenteze contul prin depuneri in numerar la unitatile Bancii sau prin viramente din alte conturi, deschise la Banca sau la alte banci. Alimentarile in valuta se efectueaza cu conditia respectarii prevederilor Regulamentului BNR nr. 4/2005 privind regimul valutar, precum si a altor acte normative incidente cu privire la operatiunile valutare, aflate in vigoare la momentul efectuarii lor.

c) Sa utilizeze contul deschis la Banca pentru efectuarea de operatiuni folosind doar formularele standard ale Bancii. Acestea trebuie sa fie corect completate, conform instructiunilor afisate la sediile unitatilor teritoriale ale Bancii, si sa reflecte operatiuni reale, Clientul fiind raspunzator pentru aceasta.

#### **3.2 DREPTURILE SI OBLIGATIILE BANCII**

a) Sa refuze deschiderea de conturi sau efectuarea de operatiuni dispuse de Client/Imputernicitul pe Cont, in cazul in care nu este respectata politica Bancii de cunoastere si acceptare a clientelei.

b) Sa efectueze plati, din conturile Clientului deschise la Banca, fara acordul acestuia, pe baza de hotarari judecatoresti sau arbitrale, definitive si executorii, si a altor titluri executorii prevazute de lege, la solicitarea persoanelor indreptatite.

c) Sa efectueze in contul Clientului operatiunile bancare dispuse de acesta sau de Imputernicitul pe Cont in scris sau prin alte mijloace convenite intre Banca si Client, dar numai in limita disponibilului din cont si cu respectarea normelor proprii de lucru si a regulilor si uzantelor bancare interne si internationale.

d) Sa debiteze contul cu valoarea tranzactiilor efectuate in alta valuta decat cea a respectivului cont, pe baza cursului de schimb utilizat de Banca in ziua tranzactiei si comunicat Clientului prin extrasul de cont.

### **B. CONTUL JUNIOR**

## 1. Definirea termenilor specifici contului junior

- 1.1 Cont junior** – cont curent al carui titular este o persoana fizica minora sau, dupa caz, o persoana fizica cu varsta cuprinsa intre 18 si 25 de ani, incadrata intr-o forma superioara de invatamant;
- 1.2 Curs de schimb de referinta** – curs de schimb ce este folosit ca baza de calcul pentru schimbul valutar si care este furnizat de Banca sau provine dintr-o sursa publica;
- 1.3 Extras de cont** – document emis de Banca, continand informatii in ceea ce priveste data si ora de efectuare a operatiunilor in contul clientului, natura si valoarea operatiunilor, dobanzile si comisioanele aferente operatiunilor efectuate, soldul la data generarii extrasului, beneficiarul si ordonatorul operatiunilor efectuate, etc.

## 2. Clauze specifice contului junior

Se aplica prevederile de la sectiunea B cap. I art.2, care se completeaza cu urmatorul articol:

### 2.1 Tipuri de operatiuni autorizate:

Parintii/ Tutorele/ Curatorul etc. isi asuma intreaga responsabilitate, referitor la stabilirea limitelor valorice zilnice/ lunare si a tipurilor de operatiuni autorizate; de asemenea, acestia declara, avand cunostinta de prevederile legale aplicabile, ca atat limitele valorice, cat si operatiunile autorizate ce urmeaza a fi efectuate de minor, nu depasesc sfera actelor de administrare si de conservare, nefiind acte de dispozitie, precum si faptul ca aceste acte nu sunt lezionare pentru minor.

Parintii/Tutorele etc. declara ca au/are cunostinta de prevederile legale in conformitate cu care parintii/tutorele nu pot/ poate, in numele minorului sa faca acte de donatii, sa garanteze obligatiile altuia, precum si faptul ca acestia/acesta nu au/ are voie, fara prealabila incuviintare a instantei de tutela, sa faca valabil instrainarea ori grevarea cu sarcini a bunurilor minorului, sa renunte la drepturile patrimoniale ale acestuia, precum si sa incheie orice alte acte care depasesc sfera dreptului de administrare.

Parintii/Tutorele/Curatorul etc. declara in mod expres si irevocabil, cunoscand consecintele juridice ale faptei de fals in declaratii si inselaciune prevazute de legea penala romana, ca tipurile de operatiuni si limitele valorice sunt autorizate de catre acestia cu respectarea prevederilor legale aplicabile sau a limitelor imputernicirilor emise/stabilite de autoritatile competente, conform legii, dupa caz. In acest sens, acestia declara ca exonereaza Banca, in mod expres, irevocabil si neconditionat de orice raspundere, care ar deriva sau care ar fi in legatura, in orice fel, cu orice tip de operatiune efectuata pe contul minorului de catre minor ori de catre parintii/tutorele/curatorul acestuia etc.

Titularul imputerniceste, persoanele mentionate in actele anexe de imputernicire, pentru a dispune de sumele aflate in cont curent.

**2.2 Operatiunile ce pot fi efectuate direct din contul Junior Start**, cu respectarea limitelor stabilite prin contractul cadru, sunt:

- operatiuni de incasari in numerar si prin transfer bancar (ordin de plata, direct debit) de la orice banca si de la orice persoana fizica sau juridica;
- operatiuni efectuate in baza utilizarii cardului de debit doar pentru clientii cu varsta cuprinsa intre 8 si 14 ani;
- operatiuni de retragere in numerar, de la orice unitate teritoriala a Bancii; - plati prin ordine de plata intrabancare in lei sau valuta indiferent de beneficiar.



**2.3 Operatiunile ce pot fi efectuate direct din contul Junior Plus**, cu respectarea limitelor stabilite prin contractul cadru, sunt:

- operatiuni de incasari in numerar si prin transfer bancar (ordin de plata, direct debit) de la orice banca si de la orice persoana fizica sau juridica;
- operatiuni de retragere in numerar, de la orice unitate teritoriala a Bancii;
- operatiuni efectuate in baza utilizarii cardului de debit fizic sau digital, prin internet banking, in limitele agreate prin contractele specifice;
- plati prin ordin de plata inter/intrabancare in lei sau valuta, indiferent de beneficiar.
- operatiuni de schimb valutar;

**2.4 Operatiunile ce pot fi efectuate direct din contul Junior Max** sunt:

- operatiuni de incasari in numerar si prin transfer bancar (ordin de plata, direct debit) de la orice banca si de la orice persoana fizica sau juridica;
- operatiuni de retragere in numerar, de la orice unitate teritoriala a Bancii;
- operatiuni efectuate in baza utilizarii cardului de debit fizic sau digital, prin internet banking sau SmartBank in limitele agreate prin contractele specifice;
- operatiuni de schimb valutar;
- plati prin ordin de plata se pot efectua indiferent de destinatie.

### **3. Drepturile si obligatiile partilor**

#### **3.1 DREPTURILE SI OBLIGATIILE CLIENTULUI**

**Se aplica prevederile de la sectiunea B cap. I art. 3 pct. 3.1, care se completeaza cu urmatorul articol:**

- a) Se angajeaza sa se prezinte la Banca, cu cel putin 30 de zile lucratoare anterioare scadentei contului junior cu scopul de a inchide acest cont, respectiv sa constituie un cont curent pentru transferul soldului creditor al contului junior. Totodata clientul se obliga sa semneze Contractul Cadru de cont curent persoane fizice. In cazul in care Clientul nu isi indeplineste, in termenul mentionat, aceasta obligatie, Banca va bonifica soldul creditor al contului junior cu rata de dobanda de 0% pe an, incepand cu prima zi ulterioara implinirii varstei de 25 de ani pana la data prezentarii clientului la Banca pentru inchiderea contului.

#### **3.2 DREPTURILE SI OBLIGATIILE BANCII**

**Se aplica prevederile de la sectiunea B cap. I art. 3 pct. 3.2.**

## **C. SERVICIUL OTPdirekt**

### **Termenii și condițiile Contractului de tip A, B sau asociat unui cont Junior pentru persoane fizice/consumatori cu privire la folosirea serviciului **OTPdirekt****

#### **I: Definirea termenilor contractuali**

1. Abonament lunar OTPdirekt - Internet Banking, SmartBank: comision lunar perceput pentru furnizarea serviciului OTPdirekt - Internet Banking, SmartBank.
2. Abonament lunar OTPdirekt - Notificari Push: comision lunar perceput pentru furnizarea serviciului OTPdirekt - Notificări Push, diferit de comisionul lunar OTPdirekt - Internet Banking, SmartBank, Alerte SMS.
3. Abonament lunar OTPdirekt - Alerte SMS: comision lunar perceput pentru furnizarea serviciului OTPdirekt - Alerte SMS, diferit de comisionul lunar OTPdirekt - Internet Banking, SmartBank, Notificări Push.
4. Autentificare biometrică: informație de siguranță constând în una din următoarele metode de autentificare în aplicația OTPdirekt-SmartBank
  - prin scanarea amprentei digitale a Clientului de către dispozitivul utilizat, citirea acesteia realizându-se de tehnologia specifică dispozitivului.
  - prin recunoașterea facială a Clientului de către dispozitivul utilizat, citirea acesteia realizându-se de tehnologia specifică dispozitivului.

Ambele funcționalități sunt disponibile numai pentru modele de dispozitive care permit și au încorporată tehnologia specifică. Autentificarea biometrică poate fi utilizată inclusiv pentru autorizarea plăților online efectuate prin serviciul 3D Secure și a cardurilor fizice sau digitale emise de OTP Bank.

5. Autentificare strictă: autentificare care se bazează pe utilizarea a două sau mai multe elemente de securitate distincte incluse în categoria cunoștințelor deținute (ceea ce doar utilizatorul cunoaște - de exemplu, codul de acces/parola), posesiei (ceva ce doar utilizatorul posedă, de exemplu token fizic, aplicația mobilă Smartbank) și inerenței (ceva ce reprezintă utilizatorul, de exemplu amprenta digitală sau recunoaștere facială). Aceste elemente de securitate sunt independente, astfel încât compromiterea unui element nu conduce la compromiterea fiabilității celorlalte elemente și sunt concepute astfel încât să protejeze confidențialitatea datelor de autentificare.
6. Autorizare operațiune de plată prin OTPdirekt: exprimare a consimțământului plătitorului pentru executarea operațiunii de plată, folosind canalele puse la dispoziție de serviciul OTPdirekt.
7. Banca: OTP Bank Romania S.A., cu rețeaua națională de unități teritoriale.
8. Beneficiari de încredere: facilitare acordată utilizatorilor OTPdirekt privind posibilitatea de salvare a informațiilor plății (IBAN beneficiar, nume beneficiar, limită de sumă) în scopul utilizării frecvente a plăților astfel salvate fără a mai fi necesară introducerea codului generat de token. Astfel plățile introduse către un beneficiar de încredere nu vor mai fi supuse procedurii de autentificare strictă.

9. Cerere de subscriere (cumpărare unități de fond): operațiune irevocabilă prin care Clientul achiziționează unități de fond emise de Fondurile de investiții administrate de OTP Asset Management Romania SAI SA, disponibile în aplicația OTPdirekt-Internet Banking si Smartbank, ulterior efectuării operațiunii de adeziune-subscriere inițială în fondul de investiții selectat, într-o unitate teritorială OTP Bank România.
10. Cerere de răscumpărare (vânzare unități de fond): operațiune irevocabilă prin care Clientul răscumpără unități de fond emise de Fondurile de investiții administrate de OTP Asset Management România SAI SA, deținute în portofoliul OTP Bank România.
11. Client: persoană fizică care are cel puțin un cont curent la OTP Bank Romania S.A. și solicită serviciul OTPdirekt.
12. Cod Client: codul unic cu care este înregistrat Clientul în sistemul Băncii.
13. Cod de autorizare/autentificare: cod generat de dispozitivul token fizic sau virtual transmis de bancă prin SMS.
14. Codul de Acces: element de securitate personalizat reprezentat printr-un cod numeric folosit de Client ca parte a procedurii de autentificare strictă în OTPdirekt.
15. Parola: element de securitate personalizat format din 6 până la 12 caractere alfanumerice, incluzând și un caracter special, folosită de Client ca parte a procedurii de autentificare strictă în OTPdirekt.
16. Consimțământ: exteriorizarea sau manifestarea hotărârii de a încheia contractul/de a autoriza executarea operațiunii de plată. Exprimarea consimțământului pentru executarea operațiunilor de plată este considerat:
  - în cazul serviciului de Internet Banking momentul în care Clientul apasă butonul "Continuă", respectiv în cadrul celui de-al doilea pas "Confirmă" pentru o operațiune/tranzacție;
  - în cazul SmartBank momentul apăsării butonului "Autorizează", pentru o operațiune/tranzacție.
  - în cazul autentificării plăților online efectuate prin serviciul 3D Secure și prin intermediul cardului fizic sau digital la momentul apăsării butonului de "Aprobare" din pagina dedicată a aplicației SmartBank și prin autentificarea biometrică sau introducerea codului de securitate setat pentru acest tip de plată.
17. Cont de plăți accesibil online: cont bancar utilizat pentru executarea operațiunilor de plată accesibil prin intermediul unei interfețe online (ex: internet banking sau SmartBank).
18. Data activării: momentul din care Clientul are acces și beneficiază de serviciile alese în prezentul Contract.
19. Data dezactivării: momentul din care Clientul nu mai are acces și nu mai beneficiază de serviciile alese în prezentul Contract.
20. Distribuție unități de fond: activitatea de preluare și transmitere a ordinelor clienților privind subscrierea/răscumpărarea de unități de fond, desfășurată în conformitate cu prevederile Legii nr. 126/2018 privind piețele de instrumente financiare și a Regulamentului ASF/BNR 10/4/2018 privind protejarea instrumentelor financiare și a fondurilor care aparțin clienților, obligațiile de governanță a produsului și normele aplicabile la acordarea sau primirea de onorarii, comisioane sau alte tipuri de beneficii pecuniare sau nepecuniare.
21. Distribuitor/Banca: OTP BANK ROMÂNIA SA instituție autorizată pentru a distribui unități ale fondurilor de investiții disponibile în sistemul OTPdirekt.

22. Documentele Fondului: Prospectul de emisiune, DICI (Documentul privind informațiile cheie destinate investitorilor), Regulile Fondului și Contractul de societate.
23. Economisire automată: facilitate acordată Clienților pentru setarea ordinelor de transfer automat a disponibilităților dintr-un cont curent în diferite produse de economisire oferite de Bancă (cont economii, depozit, fonduri de investiții administrate de OTP Asset Management Romania SAI SA). Această funcționalitate este disponibilă prin OTPdirekt- Internet Banking.
24. Elemente de securitate personalizate: set de caracteristici/proceduri personalizate și atribuite Clientului în scopul îndeplinirii procedurii de autentificare strictă în medii electronice securizate cum sunt OTPdirekt- Internet Banking sau SmartBank.
25. Face ID: metoda de autentificare în SmartBank, în cazul în care Clientul optează în acest sens, prin scanarea trasăturilor faciale stocate în telefon, citirea acestora realizându-se de către tehnologia specifică telefonului. Această opțiune este disponibilă doar telefoanelor care dețin tehnologia specifică scanării trasăturilor faciale.
26. Fond/Fond de investiții: organism de plasament colectiv în valori mobiliare (OPCVM) constituit sub forma de societate civilă fără personalitate juridică pentru care există un contract de distribuție cu OTP BANK ROMÂNIA.
27. Interfață unică dedicată (API): interfață sau conexiune electronică prin care se oferă Clienților Băncii prin intermediul prestatorilor de servicii de plată, servicii de inițiere plată și/sau de solicitare informații cu privire la situația conturilor deschise la Bancă.
28. IVR: robotul telefonic accesibil prin intermediul serviciului Contact Center.
29. Investitor: reprezintă investitorul în Fonduri.
30. Împuternicit: persoană fizică împuternicită să reprezinte titularul contului în relațiile cu Banca, desemnata de acesta la deschiderea contului sau ulterior, prin completarea și semnarea formularelor Băncii și care este desemnat ca împuternicit pentru serviciul OTPdirekt. Împuternicitul va avea drepturile stabilite de titularul de cont, prin formularele specifice semnate cu banca.
31. Manual de utilizare: ghidul de utilizare pentru serviciul OTPdirekt.
32. Operațiune de plată: acțiune inițiată de Client sau de beneficiarul plății cu scopul de a depune, de a transfera sau de a retrage fonduri, indiferent de orice alte obligații subsecvente între Client și beneficiarul plății.
33. Operațiune de plată inițiată prin opțiunea "Magnetul de Bani": operațiune de plată prin internet către un cont deschis la OTP Bank România S.A., existent în portofoliul Clientului, ce utilizează un card de debit, emis de o alta bancă de pe teritoriul României și instrumentul de plăți cu acces la distanță OTPdirekt pentru persoane fizice - Internet Banking și SmartBank.
34. Operațiunile de subscriere / rascumparare a unitatilor de fond, emise de Fonduri, preluate de catre Distribuitor prin OTPdirekt – Internet Banking si Smartbank sunt disponibile numai clientilor bancii, care au semnat Contractul de intermediere investitii in unitati de fond si Contractul privind folosirea serviciului OTPdirekt. Acordul privind aderarea

la Fond se considera a fi exprimat o data cu prima operatiune de cumparare efectuata, dobandirea calitatii de investitor realizandu-se in ziua emiterii titlurilor de participare.

35. Ordin de plată: orice instrucțiune dată de plătitor sau de beneficiarul plății către Bancă prin care se solicită executarea unei operațiuni de plată.
36. OTPdirekt: serviciul oferit de OTP Bank România S.A. care cuprinde canalele electronice de distribuție a produselor și serviciilor Băncii și anume: Internet Banking, SmartBank, Alerte SMS și Notificări Push.
37. OTPdirekt - Alerte SMS: parte opțională a serviciului OTPdirekt ce presupune trimiterea de alerte sub forma de SMS la numerele de telefon mobil indicate de Client, conform Anexei SMS/Notificari Push.
38. OTPdirekt - Internet Banking: instrument de plată electronic cu acces la distanță prin care Clientul își poate accesa conturile deținute la Bancă și poate efectua o serie de operațiuni bancare așa cum sunt descrise în capitolul II, pct. 5.
39. OTPdirekt - Notificări Push: componenta opțională a serviciului OTPdirekt ce presupune trimiterea de mesaje pe dispozitive mobile inteligente și tabletă ce dețin instalată aplicația SmartBank și indicate de Client, conform Anexei SMS/Notificari Push.
40. OTPdirekt - SmartBank: parte a serviciului OTPdirekt prin care Clientul își poate accesa conturile deținute la Bancă și poate efectua o serie de operațiuni bancare. Aplicația se instalează pe telefon din Google Play sau Apple Store.
41. PIN: cod de identificare personală stabilit de Client pentru tokenul fizic recepționat de la Bancă.
42. Prestator de servicii de plata terț: un prestator de servicii de plată, altul decăt Banca, autorizat de Banca Națională a României sau de o autoritate competentă dintr-un stat membru al Uniunii Europene să presteze servicii de informare cu privire la conturi și/sau servicii de inițiere a plății și/sau servicii de confirmare disponibilitate fonduri.
43. Retragere consimțământ: consimțământul exprimat pentru executarea mai multor operațiuni de plată precum cele programate care poate fi retras dacă se selectează operațiunea respectivă, se editează și se anulează avizarea cel puțin cu o zi bancară înainte de termenul pentru efectuarea unei plăți, urmând ca orice operațiune de plată viitoare să fie considerată neautorizată.
44. SAI/Societate de Administrare a Investițiilor: OTP Asset Management România SAI SA, autorizată prin decizia ASF 2620/18.12.2007.
45. Serviciu de inițierii a plății: serviciu de inițiere a unei operațiuni de plată cu privire la un Cont de plăți accesibil online deținut de Client la Bancă, prestat de un Prestator de servicii de inițiere a plății - altul decăt Banca - la cererea Clientului.
46. Serviciu de informare cu privire la conturi: serviciu online, prestat de către un Prestator de servicii de informare cu privire la conturi ce furnizează informații consolidate în legătura cu unul sau mai multe conturi de plăți accesibile online deținute de Client la Bancă și/sau la mai mulți prestatori de servicii de plată.
47. Serviciul de confirmare disponibilitate fonduri (consultare sold): serviciu online, prestat de către un Prestator de servicii care emite instrumente de plată bazate pe card prin care se furnizează informații privind disponibilitatea fondurilor contului de plăți accesibil online al plătitorului.

48. Serviciul 3D Secure: standard de autentificare care permite efectuarea tranzacțiilor cu cardul fizic sau digital pe internet (E-commerce) în condiții de strictă securitate, asigurând protecția deținătorilor în momentul autentificării. Autentificarea tranzacțiilor prin serviciul 3D Secure se poate realiza prin utilizarea datelor biometrice (amprentă/recunoaștere facială) , introducerea parolei dinamice transmisă prin SMS pe numărul de telefon mobil comunicat Băncii sau prin introducerea parolei statice însoțită de parola dinamică transmisă prin SMS.
49. Token fizic: dispozitiv de securitate oferit de Bancă Clientului, prin care acesta generează coduri dinamice utilizate pentru îndeplinirea procedurii de autentificare strictă în OTPdirekt și după caz pentru autorizarea tranzacțiilor efectuate.
50. Token virtual/SMS: metodă de autentificare a Clientului la serviciul OTPdirekt sau, după caz, de autorizare a tranzacțiilor cu ajutorul unui cod transmis Clientului prin intermediul unui SMS.
51. Tranzacții cu unități de fond: reprezintă operațiunile de preluare de către Distribuitor a cererilor de subscriere și de rascumpărare și transmiterea acestora societății de administrare a fondurilor în vederea avizării acestora.
52. Utilizator: element de identificare utilizat pentru autentificarea în serviciul OTPdirekt care poate diferi ca format, în funcție de metoda de autentificare pe care Clientul dorește să o utilizeze.
53. Unități de fond: titluri de participare emise de Fondurile deschise de investiții.
54. Zi bancară lucrătoare - zi (cu excepția zilelor de sâmbătă și duminică sau a sărbătorilor legale) în care Banca desfășoară activități specifice, inclusiv permite executarea operațiunilor de plată, fiind deschisă publicului.
55. Card - Instrument de plata electronica, standardizat, securizat si individualizat, care permite Detinatorului (sau Utilizatorului Autorizat) sa utilizeze disponibilitatile banesti aflate in orice moment in Cont, pentru efectuarea de tranzactii cu cardul in conformitate cu prevederile Contractului pentru emiterea cardului de debit si pentru alimentarea contului atasat cardului prin depuneri de numerar. Detaliile complete ale unui card fizic pot fi vizualizate si in format digital in OTPdirekt prin functionalitatea card digital.
56. Card digital: functionalitate prin care detaliile complete ale cardului fizic (numar de card, data expirarii, cod CVV) pot fi vizualizate in format digital in OTPdirekt. Pentru a putea utiliza functionalitatea card digital, clientul trebuie sa detina un card de debit fizic si sa aiba activ serviciul OTPdirekt. Astfel, utilizand datele cardului disponibile in OTPdirekt, Detinatorul poate folosi fondurile disponibile in contul la care este atasat cardul, pentru efectuarea unor plati la comercianti in locatiile fizice (la POS) sau pe Internet (e-commerce) si retrageri de numerar de la ATM-urile cu functionalitate contactless din reseaua proprie a bancii. Pentru a putea beneficia de functionalitatea card digital pentru plati la POS in locatiile fizice sau retrageri de numerar contactless de la ATM, este necesara inrolarea cardului intr-o aplicatie de tip portofel electronic acceptata de Banca.

## II: Obiectul contractului

1. Obiectul prezentului Contract îl constituie furnizarea serviciului OTPdirekt - Internet Banking, SmartBank de către Bancă pentru efectuarea de către Client a operațiunilor prevăzute în prezentul Contract și/sau furnizării de informații prin serviciul OTPdirekt - Alerte SMS sau/și OTPdirekt - Notificări Push, în funcție de opțiunile exprimate de Client.

2. Utilizatorii vor avea acces la serviciul OTPdirekt - Internet Banking si SmartBank conform drepturilor si restrictiilor specificate in Anexa - Drepturile utilizatorilor OTPdirekt, respectiv conform drepturilor si restrictiilor specificate in Anexa - SMS/Notificari Push.
3. Prin intermediul serviciului, clientul are acces de la distanță (prin internet sau telefon) la conturile sale deschise la Bancă, putând obține extrasul de cont și/sau informații despre mișcările de pe cont și poate efectua operațiuni bancare puse la dispoziție de Bancă.
4. Prin serviciul OTPdirekt - Alerte SMS Clientul poate primi informații sub formă de SMS, despre mișcările pe conturile și cardurile sale, inclusiv cardurile digitale, despre soldul conturilor selectate în prezentul Contract, precum și alte informații pe care Banca le poate oferi prin intermediul acestui canal și pentru care Clientul își dă acordul de a le primi prin completarea Anexei SMS. SMS-urile vor fi trimise către numărul/numerele de telefon mobil indicate în Anexa SMS/Notificări Push. Alertele SMS se pot trimite doar către numere de telefon mobil înregistrate de către un operator mobil din Europa.
5. Prin serviciul OTPdirekt - Notificări Push, Clientul poate primi informații sub formă de mesaj, pe dispozitive mobile de tip Smartphone și tabletă, ce dețin instalată aplicația SmartBank, despre mișcările pe conturile și cardurile sale, inclusiv cardurile digitale, despre soldul conturilor selectate în prezentul Contract, precum și alte informații pe care Banca le poate oferi prin intermediul acestui canal și pentru care Clientul își dă acordul de a le primi prin completarea Anexei SMS/Notificări Push. Mesajele vor fi trimise către utilizatorii indicați de Client în Anexa SMS/Notificari Push.
6. Prin serviciul OTPdirekt - Internet Banking, SmartBank Clientul poate ordona următoarele operațiuni principale:
  - activare sau renunțare la opțiunea OTPdirekt - Alerte SMS și/sau OTPdirekt - Notificări Push, configurare Anexe SMS/Notificări Push (adăugare, modificare, eliminare tip Alertă SMS/Notificări Push) prin intermediul serviciului OTPdirekt - Internet Banking.
  - deschiderea de conturi curente sau de economii în valutele disponibile în oferta Băncii (funcționalitate disponibilă prin OTPdirekt –Internet Banking și doar clienților fără credit)
  - plăți în RON pe teritoriul României, inclusiv către trezorerie;
  - plăți utilități;
  - transferuri între conturile proprii;
  - plăți în valută către beneficiari având conturile în bănci din România și din străinătate, inclusiv transferuri intrabancare (între conturile Clientului sau în favoarea altor clienți OTP Bank România S.A.);
  - schimburi valutare;
  - depozite adică constituire și lichidare depozite (create prin orice canal de distribuție);
  - subscriere si/sau rascumparare de unitati de fond emise de fondurile deschise de investitii administrate de OTP Asset Management Romania SAI SA;
  - ordine de economisire automată în conturi de economii, depozite sau fonduri de investiții administrate de OTP Asset Management SAI SA în RON, EUR și/sau USD;
  - magnetul de bani reprezentând un transfer bancar cu ajutorul cardurilor emise de alte bănci către OTP Bank;

- orice alte operațiuni oferite de Bancă în acest mod și solicitate în mod expres de Client, cu respectarea legislației în vigoare și a reglementărilor interne ale Băncii.

### III: Identificarea Clientului și accesarea OTPdirekt

#### 1. Clientul va fi identificat astfel:

##### A. Nivelul unu de identificare:

a) in campul “Utilizator”: numele de Utilizator setat de Client/utilizator prin intermediul aplicatiei OTPdirekt/Smartbank. Doar in situatia in care Clientul nu si-a setat Utilizatorul, se poate autentifica cu:

- combinatia cod de client si utilizator din contract de forma **“codclient|utilizator”** – scris fara spatii, cu simbolul “|” (bara dreapta verticala), sau,
- cu ultimele 10 cifre ale cardului bancar emis de OTP Bank România

b) in campul “Parola”: codul de acces format din 6 cifre (format vechi) sau noua parola alfanumerica (format nou) setata de Client prin intermediul aplicatiei OTPdirekt/Smartbank.

##### B. Nivelul doi de identificare: un cod de sase cifre generat de token-ul virtual (SMS) sau fizic.

In cazul in care Clientul nu mai cunoaste “Utilizatorul” sau “Parola” poate utiliza fluxurile de recuperare utilizator “Ai uitat utilizatorul?” sau resetare parola “Ai uitat parola” disponibile in ecranul de autentificare.

Clientul poate oricand, dupa autentificare, sa isi modifice Utilizatorul sau Parola, respectand criteriile de complexitate utilizate de OTP Bank România pentru serviciul OTPdirekt.

2. Aplicatia mobilă SmartBank poate fi accesată inclusiv prin activarea autentificării biometrice sau și prin cod de acces/parola dupa parcurgerea pașilor de identificare descriși mai sus.
3. La prima accesare a serviciului, codul de acces/parola este generat automat și transmis prin SMS la numărul înregistrat în evidența Băncii. La prima accesare, Clientul este obligat să schimbe acest cod de acces/parola. Dacă se introduce greșit de trei ori consecutiv codurile/parola din primul nivel de identificare, accesul la serviciul OTPdirekt/Smartbank va fi blocat, deblocarea putându-se face telefonic prin serviciul Contact Center (detalii disponibile la adresa [www.otpbank.ro](http://www.otpbank.ro)). De asemenea Clientul are la dispoziție opțiunea de resetare a codului de acces/parolei prin intermediul OTPdirekt/Smartbank. După setarea noului cod de acces/parola Clientul va confirma operațiunea prin introducerea codului generat de token (token-ul fizic sau virtual).
4. Dacă Clientul introduce greșit de trei ori la rând codul generat de token, accesul va fi blocat, deblocarea putându-se face numai după o identificare a Clientului la orice sucursală a Băncii sau apelând Contact Center. De asemenea la introducerea de trei ori greșită a codului PIN pe tastatura dispozitivului token fizic sau la introducerea greșită a codului de acces/parola, acestea se vor bloca, deblocarea putându-se efectua numai după identificarea corespunzătoare a Clientului în oricare sucursala a Băncii sau apelând Contact Center.



#### IV: Efectuarea și autorizarea tranzacțiilor

1. Accesul la operațiuni și tranzacții este posibil numai după parcurgerea cu succes a ambelor niveluri de identificare în OTPdirekt.
2. Pentru efectuarea operațiunilor de plată, Clientul va completa câmpurile aferente operațiunilor de plată din OTPdirekt, autorizarea tranzacțiilor efectuându-se în condiții de autentificare strictă după cum urmează:
  - Prin introducerea manuală a unui cod de autorizare valid în câmpul special afișat în OTPdirekt. Codul de autorizare poate fi generat fie de tokenul fizic sau de tokenul virtual. Codul de autorizare generat de tokenul fizic sau de tokenul virtual este unic și legat de anumite elemente din operațiunea de plata relaționate de beneficiar (de exemplu anumite caractere din codul IBAN al acestuia) și valoarea cumulată a operațiunilor de plată;
  - În cazul transferurilor între conturile proprii și a schimburilor valutare nu este necesară autentificarea strictă, autorizarea operațiunii făcându-se prin apăsarea butonului Confirmă din OTPdirekt - varianta internet banking, respectiv Autorizează din aplicația mobilă SmartBank;
  - În cazul plăților transmise către beneficiari care au fost înregistrați în prealabil prin intermediul opțiunii Beneficiari de încredere din OTPdirekt-Internet Banking nu mai este necesară autorizarea transferurilor prin codul generat de token, momentul aprobării operațiunii fiind considerat apăsarea butonului Confirmă din OTPdirekt-Internet Banking sau Autorizează din aplicația mobilă SmartBank.
3. În cazul plăților online efectuate prin serviciul 3D Secure și prin intermediul cardurilor, inclusiv carduri digitale autorizarea se considera momentul apăsării butonului Aprobare din pagina dedicată SmartBank și utilizarea autentificării biometrice sau introducerea codului de securitate setat pentru acest tip de plăți.
4. În cazul plăților efectuate prin OTPdirekt pot exista beneficiari pentru care Banca va solicita documente justificative. Banca va solicita documentele justificative după recepționarea ordinului de plată cu mențiunea că acestea trebuie depuse în aceeași zi. În situația în care Clientul nu prezintă documentele solicitate în aceeași zi, prin încărcarea acestora în aplicație, Banca are dreptul de a limita sau restricționa efectuarea plăților respective.

#### V: Prevederi relaționate de tranzacții prin OTPdirekt

##### OTPdirekt – Internet Banking

1. Tranzacția poate fi revocată de Client atâta timp cât nu a fost trimisă la Bancă. Operațiunile în curs de procesare cu succes sau procesate cu eroare nu mai pot fi modificate.
2. Executarea operațiunilor de subscriere recepționate de către Distribuitor/Bancă este condiționată de realizarea viramentului bancar prin intermediul serviciului OTPdirekt în contul colector al fondului și validarea de către SAI a

- cererilor de subscriere a unităților de fond. În OTPdirekt- Internet Banking se vor afișa informații privind situația cererii de subscriere. Operațiunile de subscriere/ răscumpărare a unităților de fond, emise de Fonduri, preluate de către Distribuitor prin OTPdirekt-Internet Banking vor fi disponibile numai clienților Băncii, care au semnat Contractul privind folosirea serviciului OTPdirekt și Contractul de intermediere investiții în unități de fond și au efectuat prima subscriere de unitati de fond (adeziune) în fondul de investiții selectat într-o unitate teritorială a Băncii;
3. Tranzacțiile cu unități de fond, se vor efectua prin virament bancar din/în contul bancar curent al Clientului deschis în moneda fondului. Clientul poate efectua operațiunea de adeziune-subscriere prin OTPdirekt Internet Banking și Smartbank în fondurile afisate prin aplicatie, daca are Contractul de intermediere investitii in unitati de fond semnat.
  4. Executarea cererilor de răscumpărare este condiționată de existența unităților de fond în evidența Băncii și a societății de administrare a fondurilor de investiții. Prin intermediul serviciului OTPdirekt pot fi rascumpărate numai unitățile de fond subscribe de investitor prin intermediul distribuitorului OTP BANK ROMÂNIA. De asemenea pentru operațiunea de rascumpărare sunt afișate numai fondurile de investiții la care soldul de unități este mai mare de 0.
  5. Avizarea/rejectarea tranzacțiilor aferente subscrierii/răscumpărării de unități de fond de către SAI se va realiza în ziua lucrătoare imediat următoare înregistrării acestora.
  6. Deținerile de unități de fond prezentate în cadrul serviciului OTPdirekt reflectă doar rezultatul operațiunilor efectuate prin intermediul OTP Bank România S.A. acesta neincluzând operațiunile cu unități de fond efectuate de Client prin alți distribuitori.
  7. Clientul care optează pentru achiziția de unități de fond devine investitor la data creditării contului colector al fondului cu suma reprezentând contravaloarea unităților de fond achiziționate și a comisionului de subscriere dacă este cazul. Alocarea unităților de fond se va realiza odată cu avizarea tranzacției de subscriere de către SAI în ziua lucrătoare imediat următoare celei în care s-a făcut creditarea contului colector al Fondului.
  8. În cazul în care Clientul optează pentru răscumpărarea de unități de fond, anularea acestora se va realiza odata cu avizarea tranzacției de răscumpărare de către SAI în ziua lucrătoare imediat următoare datei de înregistrare a cererii. Plata contravalorii unităților de fond se va realiza cu respectarea termenului menționat în prospectul de emisiune al fondului pentru care s-a transmis cererea de răscumpărare. Confirmarea înregistrării operațiunii de subscriere/răscumpărare va fi afișată în ecranul aplicației.
  9. Executarea cererilor de subscriere și răscumpărare derulate în zile lucrătoare între orele 17:30 și 23:59 precum și cele derulate în zile nelucrătoare se înregistrează în sistemul informatic al Băncii în următoarea zi lucrătoare.
  10. Plata contravalorii unităților de fond rascumpărate se va realiza în contul deținut de Investitor la Bancă.
  11. Rapoartele de activitate ale fondurilor în conformitate cu prevederile legale în vigoare, precum și notele de informare către investitori, pot fi consultate pe site-ul [www.otpfonduri.ro](http://www.otpfonduri.ro) SAU pe site-ul fiecarui SAI aferent fondurilor.
  12. In situatia aparitiei unei disfunctionalitati cu privire la sistemul de preluare a cererilor de adeziune-subscriere si/sau rascumparare, Distribuitorul va depune toate eforturile pentru a informa utilizatorii cu privire la durata estimata a evenimentelor planificate.

13. În cazul în care, din motive tehnice, sistemul electronic de tranzacționare devine temporar inoperant, Clientul își exprimă acordul expres cu privire la efectuarea operațiunilor de adeziune-subscriere/răscumpărare la oricare dintre unitățile teritoriale ale Distribuitorului.
14. Clientul poate deține un singur contract de economisire automată, care poate conține unul sau mai multe ordine de economisire. În cazul în care clientul deține deja un contract de economisire automată activat într-o unitate teritorială OTP Bank România S.A., ordinele nou deschise prin OTPdirekt-Internet Banking vor fi adăugate automat la contractul existent. În cazul în care Clientul nu deține un contract de economisire automată, se va crea automat acest contract odată cu activarea primului ordin din OTPdirekt-Internet Banking. În meniul dedicat de economisire automată din aplicația OTPdirekt-Internet Banking Clientul poate vizualiza toate ordinele activate sau reziliate cât și cele anulate atât în unitățile teritoriale ale Băncii cât și prin OTPdirekt. Ordinele de economisire automată se pot activa sau rezilia dar nu se pot modifica.
15. Ordinele de economisire automată înregistrate prin OTPdirekt Internet Banking sunt setate pentru o perioadă nedeterminată, Clientul având posibilitatea de a stabili data de început adică data la care ordinul se va procesa automat pentru prima dată și frecvența de repetare a procesării automate care poate fi exprimată în zile sau luni. În cazul ordinelor de economisire automată privind constituirea de depozite, de conturi economii sau în privința economisirii în fonduri de investiții, Clientul va respecta suma minimă necesară activării acestora.
16. În situația în care Clientul dorește constituirea depozitului prin ordin de economisire automată în aplicație vor fi disponibile doar depozitele cu maturitate.
17. În situația rezilierii ordinului de economisire automată din depozit prin OTPdirekt nu se vor mai efectua transferuri, dar depozitul va rămâne activ trecând automat pe condiții standard (nu se vor mai putea efectua depuneri ulterioare constituirii). Depozitul va rămâne valabil astfel cum a fost constituit până la lichidarea acestuia.
18. Odată cu rezilierea ultimului ordin de economisire automată prin OTPdirekt, se va anula automat și contractul de economisire automată din sistemul Băncii, indiferent dacă acesta a fost activat într-o unitate teritorială OTP Bank sau prin OTPdirekt-Internet Banking.

### OTPdirekt – SmartBank

Tranzacțiile efectuate prin OTPdirekt-SmartBank nu pot fi revocate după confirmarea lor.

### Alte prevederi relaționate de tranzacții prin OTPdirekt

1. Tranzacțiile se vor procesa în aceeași zi în care au fost inițiate dacă au ajuns în sistemul bancar înaintea termenului limită stabilit de legislația în vigoare și, respectiv, de reglementările interne ale Băncii. Tranzacțiile sosite după orele limită vor fi procesate în următoarea zi bancară. Orele limită se pot afla de la orice unitate teritorială OTP Bank România S.A.

2. Banca va pune la dispoziția Clientului dovada plății în RON efectuate prin OTPdirekt doar la cerere. Aceasta se poate obține de la orice unitate teritorială OTP Bank România S.A.
3. În cazul schimburilor valutare trimise prin OTPdirekt - Internet Banking, SmartBank în cadrul orelor de funcționare a băncii, tranzacțiile se vor efectua la cursul existent în momentul ordonării (avizării) tranzacției. În afara orelor de funcționare a Băncii, Clientul acceptă cursul de schimb valabil la momentul în care ordonă (avizează) schimbul.
4. Limitele definite de Client sunt considerate a fi exprimate în valuta contului pentru care se aplică limita dacă nu s-a specificat altceva în contract.
5. În situația în care părțile convin că executarea ordinului de plata să înceapă într-o anumită zi ori în ziua care Clientul a pus fonduri la dispoziția prestatorului de servicii de plată, momentul primirii este considerat ziua convenită.
6. În cazul în care ziua convenită nu este o zi lucrătoare pentru prestatorul de servicii de plată, ordinul de plată este considerat primit în următoarea zi lucrătoare.
7. Banca poate limita/restricționa deschiderea de conturi curente suplimentare și numărul acestora anumitor clienți (de exemplu: clienții cu popri, credite, clienți care nu au datele de identificare actualizate, etc.).
8. Banca poate limita/restricționa activarea, adăugarea, modificarea, eliminarea tipului de opțiune Alertă SMS/Notificare Push și/sau renunțarea la opțiunea OTPdirekt - Alerte SMS/OTPdirekt - Notificări Push, prin intermediul serviciului OTPdirekt - Internet Banking, în funcție de categoria și drepturile acordate utilizatorilor acestui serviciu.
9. Banca are dreptul de a bloca accesul Clientului la serviciul OTPdirekt și/sau de a refuza efectuarea operațiunilor ordonate de acesta (integral sau parțial) prin intermediul aplicației aferente, din considerente de prudență bancară, în următoarele

**Public** situații enumerate mai jos cu titlu exemplificativ, dar nu limitativ:

- sunt suspiciuni că elementele de identificare/acces în aplicație ale Clientului sunt utilizate de persoane/programe neautorizate și/sau prin alte mijloace decât cele puse la dispoziție de Bancă și/sau într-un mod fraudulos;
- sunt indicii că titularul/utilizatorul nu a asigurat confidențialitatea elementelor de autentificare aferente accesării ori utilizării acestui serviciu;
- asupra contului Clientului au fost instituite măsuri de executare silita (poprire), măsuri asiguratorii și/sau orice alte măsuri similare;
- în cazul în care conturile Clientului au intrat în dormanță ca urmare a inactivității pentru o perioadă mai mare sau egală cu 6 luni, cu excepția perceperii taxelor, comisioanelor și a dobânzilor;
- operațiunile sunt inițiate/derulate prin/către state în care Banca nu are relații de corespondență cu instituții similare și/sau către țări, entități sau persoane care fac obiectul sancțiunilor internaționale și/sau către țări care nu aplică măsuri similare legislației din România pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism;
- explicațiile scrise privind scopul și natura tranzacției ordonate utilizează un limbaj licențios;

- Clientul nu pune la dispoziția Bancii ori de câte ori aceasta consideră necesar, orice documente și/sau declarații pentru justificarea operațiunilor derulate prin intermediul Băncii și/sau determinarea situației reale a Clientului.
10. Banca își rezervă dreptul de a impune măsuri de securitate suplimentare, cu caracter temporar sau permanent, dacă sunt constatate orice fel de tentative de compromitere a serviciului oferit, precum și fără a se limita la:
- utilizarea datelor de acces ale utilizatorilor pentru forțarea autentificării folosind aplicații software automate;
  - desfășurarea unor activități care pot pune în pericol siguranța sistemului și a datelor prelucrate de acesta;
  - efectuarea unui număr ridicat de tranzacții folosind aplicații software automate, etc.
- Dupa blocarea contului unui utilizator, Banca va lua contact cu Clientul pentru a clarifica situația în cel mai scurt timp posibil, conform programului Băncii.

## VI: Dispoziții privind serviciile de inițiere plăți și servicii de informare cu privire la cont, inițiate printr-un prestator de plata terț și prin intermediul interfeței unice dedicate (API)

### Serviciul de inițierii a plății

- a) Clientul poate iniția un ordin de plată dintr-un cont de plăți accesibil online deținut la Bancă prin intermediul unui Prestator de servicii de inițiere a plății și a unei interfețe unice dedicate (API).
- b) Prestatorul de servicii de inițiere a plății prin care Clientul a inițiat plata poate verifica starea finală a tranzacției prin intermediul interfeței unice dedicate (API).
- c) O tranzacție inițiată printr-un prestator de servicii de inițiere a plății poate fi revocată de Client atâta timp cât nu a fost înregistrată în sistemele Bancii. Pentru operațiunile aflate în starea de "În curs de procesare", "Procesat cu succes" și "Procesat cu eroare" consimțământul devine irevocabil.

### Serviciul de informare cu privire la conturi

- a) Prin intermediul unui prestator de servicii de informare cu privire la conturi Clientul poate solicita următoarele informații despre un cont de plăți accesibil online: detaliile contului, soldul acestuia și istoricul tranzacțiilor.
- b) În vederea transmiterii informațiilor legate de cont, sold și istoricul tranzacțiilor de către Banca unui prestator de servicii de informare cu privire la conturi, Clientul trebuie să se autentifice strict în OTPdirect.
- c) Consimțământul acordat de Client unui prestator de servicii de informare cu privire la conturi este valabil 90 de zile de la data acordării. În acest interval, prestatorul de servicii de plată terț poate solicita date despre cont și istoric în numele Clientului prin interogări ale contului de maximum patru ori/zi.
- d) Retragerea consimțământului acordat de Client unui prestator de servicii de informare cu privire la conturi, se poate face accesând interfața proprie pusă la dispoziție Clientului de către prestatorul de servicii de plată terț sau printr-o solicitare adresată Băncii.

### Serviciul de confirmare disponibilitate fonduri (consultare sold)

- a) Prin serviciul de confirmare disponibilitate fonduri (consultare sold) Banca va confirma imediat, prin interfața securizată (API), la cererea unui prestator de servicii de plată terț care emite instrumente de plată bazate pe card, dacă suma necesară pentru executarea unei operațiuni de plată bazată pe card este disponibilă în contul de plăți accesibil online.
- b) În vederea transmiterii informațiilor legate de disponibilitatea fondurilor de către Bancă unui prestator de servicii de plată terț care emite instrumente de plată bazate pe card, Clientul trebuie să se autentifice strict în OTPdirekt și să își dea consimțământul față de transmiterea acestor informații.
- c) Consimțământul acordat de Client unui prestator de servicii de plată terț care emite instrumente de plată bazate pe card este valabil pentru o perioadă nelimitată de timp după acordarea acestuia.
- d) Retragerea consimțământului acordat de Client unui prestator de servicii de plată terț care emite instrumente de plată bazate pe card se poate face doar accesând interfața proprie pusă la dispoziție Clientului de către prestatorul de servicii de plată terț.

#### Alte prevederi relaționate de utilizarea interfeței unice dedicate (API)

- a) Banca poate refuza accesul la Contul de plăți accesibil online din motive justificate în mod obiectiv dacă constată o accesare frauduloasă sau neautorizată a contului de plăți accesibil online de către un Prestator de servicii terț, inclusiv de inițierea neautorizată sau frauduloasă a unei operațiuni de plată.
- b) Banca va informa Clientul, în măsura în care acest lucru este posibil înainte de refuzarea accesului sau cel mai târziu, imediat după acesta, telefonic sau printr-un alt mijloc de comunicare electronică (E-mail, SMS, mesaj trimis prin intermediul aplicației OTPdirekt) că accesul la contul de plăți accesibil online este refuzat și motivele de refuz, cu excepția cazului în care furnizarea informațiilor nu poate fi divulgată în mod obiectiv sau este interzisă de lege.

### VII: Termeni și condiții pentru funcționalitatea Magnetul de Bani

1. Descriere: Prin opțiunea "Magnetul de bani" numită operațiune de plată prin internet, disponibilă în serviciul OTPdirekt - Internet Banking și SmartBank, un Client poate să inițieze o operațiune de plată prin internet către un cont beneficiar deschis la OTP Bank România S.A. existent în portofoliul Clientului, utilizând un card de debit, emis de o altă bancă de pe teritoriul României și instrumentul de plăți cu acces la distanță OTPdirekt pentru persoane fizice - Internet Banking **Public** și SmartBank. Operațiunea de plată prin internet va fi procesată conform "Programului de acceptare și termene maxime de executare".
2. Pentru ca un Client să poată beneficia de opțiunea de plată prin internet "Magnetul de Bani", trebuie să îndeplinească următoarele condiții:
  - a. să dețină cel puțin un cont curent în RON deschis în evidențele OTP Bank România S.A. (contul pe care Clientul îl va indica pentru creditarea (încasarea) sumei în contul beneficiar,
  - b. să dețină un card bancar valabil care să întrunească cumulativ următoarele condiții:

- să fie emis de o bancă de pe teritoriul României,
  - cardul să fie emis sub sigla Visa sau Mastercard,
- c. să dețină serviciul OTPdirekt pentru persoane fizice - Internet Banking și SmartBank la OTP Bank România S.A.
3. Detaliile operațiunii de plată prin internet, vor fi transmise de către Client Băncii utilizând serviciul OTPdirekt pentru persoane fizice - Internet Banking sau SmartBank și trebuie să conțină următoarele informații:
- a. Numele titularului de card precum și numărul de card atașat contului din care fondurile urmează să fie transferate;
  - b. codul CVV2/CVC2 înscris pe spatele cardului;
  - c. data expirării cardului;
  - d. contul din portofoliul Clientului în care se va încasa suma transferată;
  - e. valoarea transferului în RON.
4. Operațiunea de plată prin internet efectuată prin intermediul serviciului OTPdirekt pentru persoane fizice - Internet Banking sau SmartBank, înregistrează limite de valoare și/sau număr de tranzacții pe un anumit interval de timp, astfel:
- a. valoarea minimă acceptată pentru tipul de operațiune de plată prin internet este de 1 RON;
  - b. valoarea maximă pe zi pentru tipul de tranzacție per operațiune de plată prin internet este de 10.000 RON; În cazul în care limita zilnică va fi atinsă efectuând un singur transfer, nu vor putea fi efectuate alte transferuri în aceeași lună.
  - c. limita maximă de operațiuni de plată prin internet utilizând această funcționalitate este de 3 tranzacții pe lună;
  - d. valoarea maximă acceptată pe lună pentru acest tip de operațiune de plată prin internet este de 10.000 RON.
- Instrucțiunea aferentă operațiunii de plată prin internet se autorizează de către Client, inclusiv cu parola 3Dsecure, în cazul în care cardul utilizat are activat acest serviciu/este înrolat 3Dsecure.
5. După primirea instrucțiunii de plată prin internet, OTP Bank România S.A. va solicita Băncii emitente a cardului cu care se efectuează transferul, autorizarea tranzacției de plată prin internet și va credita suma indicată în contul beneficiar conform cu "Programul de acceptare și termene maxime de executare". Plățile ordonate prin OTPdirekt Internet Banking sau SmartBank vor rămâne în curs de procesare în intervalul 17:30-20:00, dacă Clientul se află într-una din următoarele situații:
- a. are restanțe față de Bancă;
  - b. are zi de scadență pentru creditul OTP Bank România S.A.
- Operațiunile de plată pe internet efectuate după ora 20:00 și/sau în zilele nebancale se vor procesa în funcție de disponibilitatea sistemului, conform cu "Programul de acceptare și termene maxime de executare".
6. OTP Bank Romania S.A. va credita contul beneficiar indicat de către Client cu suma operațiunii de plată prin internet, în conformitate cu "Programul de acceptare și termene maxime de executare" a tranzacțiilor. În cazul în care cardul **Public** utilizat este emis în altă monedă decât RON, la momentul debitării tranzacției din contul de care cardul este

atașat, Banca emitentă a cardului ar putea efectua un schimb valutar între valoarea tranzacției de plată prin internet și contravaloarea acesteia în moneda contului de care cardul este atașat, în conformitate cu contractul încheiat între Banca emitentă și deținătorul cardului.

### **VIII: Autentificarea biometrică a plăților online prin serviciul 3D Secure**

1. Utilizatorii OTPdirekt-SmartBank pot autoriza tranzacțiile online efectuate cu cardul fizic sau digital emis de OTP Bank inclusiv prin autentificare biometrică. La prima utilizare a aplicației Clientul va activa funcția de autentificare tranzacții online prin utilizarea metodelor biometrice (scanare amprentă sau recunoaștere facială).
2. Pentru activarea autentificării biometrice privind efectuarea plăților online prin cardul fizic sau digital, Clientul va introduce ultimele zece cifre din numărul cardului utilizat și ultimele șase cifre din CNP. Ulterior va primi pe telefonul mobil prin mesaj SMS un cod unic pentru a confirma activarea în aplicație. De asemenea aplicația va solicita setarea unui cod de securitate pentru a fi utilizat dacă metoda de autentificare biometrică nu este recunoscută pentru aprobarea tranzacțiilor online din diverse motive (exemple: probleme temporare ale dispozitivului de recunoaștere amprentă/recunoaștere facială, condiții de iluminare scăzută etc).
3. Ulterior activării, indiferent pe ce dispozitiv este inițiată tranzacția online, respectiv pe desktop, pe tabletă pe laptop sau pe telefonul mobil, pentru autentificarea tranzacției prin intermediul aplicației SmartBank, Clientul va primi pe dispozitivul pe care este descărcată aplicația o notificare de tip “push”, care îl va direcționa către ecranul cu datele tranzacției (suma, valuta, denumirea comerciantului) pentru autentificarea biometrică și aprobarea tranzacției. În cazul în care Clientul nu recunoaște tranzacția, aceasta se poate respinge din cadrul aceluiași ecran al aplicației.
4. Dacă clientul nu are descărcată aplicația SmartBank sau nu are opțiunea de autentificare prin biometrie activă, poate fi direcționat din pagina de plată pentru descărcarea aplicației/activarea opțiunii de autentificare prin biometrie.
5. Pentru siguranța tranzacțiilor online, aplicația SmartBank poate fi utilizată doar dacă este securizată prin metodele de autentificare puse la dispoziție de către dispozitivul utilizat. Referitor la autentificarea biometrică (amprentă digitală și recunoașterea facială), aceste verificări se bazează pe tehnologia dispozitivului utilizat, iar Banca nu are acces și nu controlează datele biometrice stocate pe dispozitiv. Banca doar validează realizarea de către dispozitiv a autentificării prin metode biometrice, fără a prelucra, efectiv, în niciun fel, datele biometrice.

### **IX: Obligațiile părților**

#### **A. Obligațiile Clientului:**

1. Clientul este direct răspunzător pentru transmiterea datelor de identificare (numărul cardului bancar, Utilizatorul, codul de client, Cod-ul de Acces/Parola, token-ul fizic, telefonul mobil pe care primesc SMS-urile conținând codurile generate de token-ul virtual) la serviciul OTPdirekt unor persoane neautorizate, precum și pentru consecințele de orice natură care derivă dintr-o astfel de împrejurare, Banca fiind exonerată de orice răspundere.



2. Să utilizeze tokenul în conformitate cu termenii care reglementează emiterea și utilizarea acestuia și să ia toate măsurile rezonabile pentru a păstra elementele de securitate personalizate în siguranță.
3. Să folosească serviciul OTPdirekt conform manualelor de utilizare puse la dispoziție de Bancă la adresa [www.otpdirekt.ro](http://www.otpdirekt.ro), în subsolul paginii, pe butonul "Manualul utilizatorului".
4. Să notifice Banca imediat ce constată: înregistrarea unor tranzacții neautorizate de către Client în conturile sale; orice eroare și neregulă apărută în gestionarea contului de către Bancă; elementele ce creează suspiciuni cu privire la posibilitatea cunoașterii numărului cardului bancar, a parolelor/codurilor de acces; disfuncționalități ale sistemului sau ale parolelor/codurilor de acces primite.
5. Să notifice Banca, fără întârziere nejustificată, de îndată ce ia cunoștință de pierderea, furtul, distrugerea, folosirea fără drept a tokenului sau de orice altă utilizare neautorizată a acestuia.
6. Să efectueze operațiuni în limita disponibilului din conturile curente și a limitelor stabilite de Bancă pe tipuri de operațiuni, cu luarea în considerare inclusiv a cuantumului comisioanelor și spezelor aferente fiecărei tranzacții.
7. Să prezinte documente justificative aferente tranzacției respective, atunci când Banca consideră necesar a fi solicitate pentru clarificarea operațiunii și identificarea ordonatorului și/sau beneficiarului în conformitate cu legislația aplicabilă.
8. Să accepte înregistrarea convorbirilor efectuate de Client la Contact Center.
9. Utilizarea serviciului atrage în sarcina Clientului achitarea unor comisioane lunare în funcție de serviciul solicitat, precum și contravaloarea SMS-urilor trimise către el (SMS-uri care fac parte din cadrul serviciului OTPdirekt - Alerte SMS).
10. Clientul, cât și Împuternicitul, au obligația de a returna Băncii dispozitivul token fizic în cazul încetării prezentului contract.
11. Clientul are obligația de a informa Banca de orice modificare a datelor cuprinse în prezentul contract în termen de 15 zile de la intervenirea modificării respective. Până la data primirii de către Bancă a acestor modificări din partea Clientului, Banca este îndreptățită să considere informațiile și datele de identificare aflate în posesia sa ca fiind valide. Banca nu poate fi făcută răspunzătoare pentru eventualele prejudicii cauzate ca urmare a necomunicării în timp util și în condiții de siguranță a modificărilor/completărilor apărute sau în cazul în care acestea au fost comunicate Băncii de către Client fără a fi urmate de înregistrări doveditoare.
12. În cazul în care Clientul utilizează metoda de identificare la serviciul OTPdirekt utilizând token-ul virtual, atunci acesta are obligația de a înștiința imediat Banca în cazul în care numărul de telefon pe care îi erau transmise SMS-urile care conțin codurile de autentificare în OTPDirekt sau SmartBank, nu mai este același ca cel stabilit prin contract.
13. Să își actualizeze datele personale prin secțiunea dedicată din OTPdirekt-Internet Banking de fiecare dată când se produc modificări cu privire la informațiile utilizate în relația cu Banca.

## **B. Obligațiile Băncii:**

1. Să informeze Clientul cu privire la orice modificări sau dezvoltări aduse serviciului OTPdirekt, prin publicarea acestora pe pagina de web: <https://www.otpbank.ro/> sau în aplicația OTPdirekt.
2. Să accepte și să efectueze instrucțiunile de plată transmise de Client, în măsura în care acestea se circumscriu cadrului legal și normelor interne în vigoare.
3. Să păstreze secretul profesional în domeniul bancar, conform Ordonanței de Urgență a Guvernului României nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări și completări prin Legea 227/2007 cu modificările și completările ulterioare, asupra operațiunilor efectuate în conturile sale sau a situației financiare a clienților.
4. Să ofere un serviciu gratuit de tip Helpdesk, prin apelare la numărul de telefon 021 308 57 10, cu program de lucru de luni până vineri în intervalul 08:30-21:00.
5. Să pună la dispoziția Clientului manualul de utilizare a serviciului la adresa [www.otpdirekt.ro](http://www.otpdirekt.ro), în subsolul paginii, pe butonul "Manualul utilizatorului".
6. Să anunțe când au loc lucrări de mentenanță când acestea pot interfera cu funcționalitatea serviciului.
7. Să înlocuiască gratuit token-ul fizic al Clientului sau al Împuternicitului ca urmare a deficiențelor constatate privind funcționarea dispozitivului token (negerarea codurilor, generarea unor coduri greșite, etc), care nu sunt cauzate din vina Clientului sau a Împuternicitului.
8. Să înlocuiască contra cost token-ul fizic al Clientului sau al Împuternicitului în cazul în care acesta a fost pierdut, furat sau distrus. Înlocuirea se va face în termen de maxim de 15 zile calendaristice de la prezentarea token-ului fizic cu deficiențe. Predarea dispozitivului token cu deficiențe se face pe baza unui proces verbal de constatare.
9. Să transmită SAI cererile de subscriere/răscumpărare, odată ce confirmarea privind înregistrarea cererii a fost transmisă investitorului și cât mai curând după ce investitorul a confirmat operațiunea în vederea executării/avizării acestora. SAI își asumă responsabilitatea pentru executarea corespunzătoare a cererii de adeziune- subscriere/răscumpărare în conformitate cu prevederile legale în vigoare.

## X: Răspunderea părților

1. Clientul răspunde atât pentru corectitudinea, completitudinea informațiilor transmise către Bancă, cât și pentru faptul că tranzacția respectivă are caracter licit, nu are drept scop spălarea banilor sau finanțarea de acte de terorism.
2. Banca nu răspunde în situația în care Clientul ordonă tranzacții conținând instrucțiuni incorecte sau/și incomplete.
3. Banca răspunde față de plătitor pentru executarea corectă a operațiunii de plată, cu excepția cazului în care Banca poate dovedi Clientului și dacă este cazul prestatorului de servicii de plată al beneficiarului plății, că prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății a primit suma care face obiectul operațiunii de plată, suma operațiunii de plată fiind creditată în contul prestatorului de servicii de plată al beneficiarului plății, cel târziu până la sfârșitul următoarei zile lucrătoare.

4. În cazul în care Banca este răspunzătoare de neexecutarea sau executarea incorectă a operațiunilor de plată va rambursa plătitorului fără întârziere justificată suma care face obiectul operațiunii de plată neexecutată și executată incorect, restabilind contul de plăți la starea în care s-ar fi aflat dacă operațiunea de plată nu ar fi avut loc.
5. Dacă prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății este răspunzător față de beneficiarul plății pentru executarea incorectă a operațiunii de plată, va pune imediat la dispoziția beneficiarului suma care face obiectul operațiunii de plată. Data valutei creditării contului de plăți al beneficiarului plății nu poate fi ulterioară datei valutei pe care ar fi avut-o suma ce face obiectul operațiunii de plată, dacă aceasta ar fi executată corect.
6. Banca nu are nici o răspundere în privința echipamentelor și canalelor utilizate pentru accesarea serviciului OTPdirect (computer, conexiune internet, telefon, etc.) și nici în cazul în care Clientul înstrăinează datele de conectare (număr card bancar, Cod Acces/Parolă, codul de client, Utilizator, token).
7. În cazul utilizării amprentei digitale sau a FaceID-ului ca și metoda de autentificare în SmartBank, se folosește tehnologia specifică telefonului, care permite scanarea amprentei digitale sau a trăsăturilor faciale. Tehnologia nu este creată de Bancă, aceasta nu este răspunzătoare și nu oferă nicio garanție cu privire la securitatea sau funcționarea acestei tehnologii, de modul în care producătorul telefonului mobil o promovează.
8. Banca nu răspunde în cazul în care sistemul informatic care aparține Clientului a fost accesat de terțe persoane neautorizate sau a fost piratat (pătrunderea în sistem a altor persoane/"hackers").
9. Banca nu răspunde în cazul în care Clientul dezvăluie elementele de identificare/acces la OTPdirect ca urmare a unor atacuri de tip "phishing".
10. Banca nu răspunde pentru erorile și întârzierile ce pot apărea în fluxul de transmitere a SMS-urilor/Notificărilor Push către Client, în afara cazului în care aceste erori se datorează exclusiv Băncii.
11. Banca nu răspunde în situația în care dovedește că a acționat în conformitate cu prezenta convenție sau când instrucțiunile au fost transmise eronat de Client.
12. Banca nu răspunde pentru cazurile în care serviciile website-ului Băncii Naționale a României sunt inaccesibile din orice motiv sau informațiile nu sunt revizuite sau actualizate la timp. În acest caz Banca nu este răspunzătoare pentru că nu poate trimite Alerta/Notificarea Push Curs BNR către Client sau trimiterea SMS-ului/Notificării Push se face cu întârziere sau conținând date eronate.
13. Clientul este responsabil pentru veridicitatea, corectitudinea și completitudinea datelor furnizate Băncii la încheierea prezentului contract, asumându-și integral consecințele ce pot decurge din nerespectarea acestei obligații.
14. În situația în care una dintre părți nu își îndeplinește obligațiile asumate prin prezentul Contract sau, după caz, și le îndeplinește în mod defectuos, cealaltă parte are dreptul de a proceda la suspendarea executării propriilor obligații, până la data îndeplinirii ori, după caz, a îndeplinirii corespunzătoare a obligației/obligațiilor asumate de către partea în culpă.
15. Clientul, cât și Împuternicitul acestuia sunt responsabili să înapoieze Băncii dispozitivul token fizic funcțional la încetarea contractului OTPdirect (în cazul în care Clientul sau Împuternicitul nu este împuternicit al unui alt Client la care ar putea să utilizeze token-ul fizic). Nereturnarea token-ului fizic funcțional atrage în sarcina Clientului achitarea unei taxe de 25 EUR/ token fizic.

16. Banca va corecta o operațiune de plată neautorizată sau efectuată incorect în cazul în care Clientul semnaleză Băncii, fără întârziere justificată, dar nu mai târziu de 13 luni de la data debitării, faptul ca a constat o operațiune de plată neautorizată sau executată incorect sau cu întârziere.
17. În cazul unei operațiuni de plată neautorizate, Banca are următoarele obligații:
  - a. Rambursează Clientului suma aferentă operațiunii de plată neautorizate respectiv imediat sau cel târziu la sfârșitul următoarei zile lucrătoare după ce a constatat sau a fost notificată cu privire la operațiune cu excepția cazului în care are motive rezonabile să suspecteze că a fost comisă o fraudă și comunică aceste motive, în scris, autorității naționale relevante;
  - b. Reduce contul de plăți debitat, în situația în care s-ar fi aflat dacă operațiunea de plată neautorizată nu s-ar fi efectuat, dacă este cazul;
  - c. Asigură că data valutei creditării pentru contul de plăți al Clientului nu este ulterioară datei la care suma a fost debitată.
18. În cazul în care plătitorul nu a acționat în mod fraudulos, acesta nu va suporta nicio consecință financiară care rezultă din utilizarea unui instrument de plată pierdut, furat sau folosit fără drept în oricare din următoarele situații:
  - a. pierderea, furtul sau folosirea fără drept a unui instrument de plată nu a putut fi detectată de către plătitor înaintea efectuării unei plăți;
  - b. pierderea a fost cauzată de o acțiune sau de lipsa unei acțiuni din partea unui angajat, agent sau sucursală a unui prestator de servicii de plată sau a unei entități careia i-au fost externalizate activități;
  - c. după notificarea Băncii, fără întârziere nejustificată, de îndată ce ia cunoștință de pierderea, furtul, folosirea fără drept a instrumentului de plată sau de orice utilizare neautorizată a acestuia;
  - d. în cazul în care Banca nu solicită o autentificare strictă a clienților;
  - e. în cazul în care Banca nu pune la dispoziție mijloacele adecvate care să permita notificarea în orice moment a unui instrument de plată pierdut, furat sau folosit fără drept.

## **XI: Modificarea contractului OTPdirekt**

1. Modificarea/completarea prezentului contract se vor realiza pe baza de act adițional sau prin resemnarea contractului în forma modificată. În cazul în care propunerea de modificare/completare aparține Băncii, aceasta are obligația de a comunica această propunere, însoțită de informațiile și condițiile prevăzute de Legea 209/2019 privind serviciile de plată și pentru modificarea unor acte normative, cu minimum 2 luni anterior datei propuse pentru aplicarea acesteia. În măsura în care Clientul nu comunică Băncii refuzul expres și scris cu privire la propunerea de modificare/completare avansată de Bancă, în cadrul termenului de 2 luni, mai sus stipulat, se consideră că acestea au fost acceptate tacit de către Client, în conformitate cu legislația în vigoare.

2. Clientul poate cere efectuarea oricăror modificări privind serviciul OTPdirekt. În cazul optării pentru suspendarea serviciului OTPdirekt - Alerte SMS Clientul va plăti doar abonamentul acestui serviciu. Orice modificare ordonată de Client și sosită prin OTPdirekt va fi considerată autorizată.
3. Clientul nu poate solicita renunțarea la serviciul OTPdirekt - Internet Banking, SmartBank prin intermediul unei simple notificări transmise cu ajutorul telefonului/internetului, ci doar prin depunerea unei cereri scrise într-o unitate teritorială a Băncii. Prin excepție, renunțarea la serviciul Alerta SMS/Notificari Push se poate face prin intermediul unei simple notificari, transmisă prin oricare dintre canalele OTPdirekt: Internet Banking, SmartBank.
4. Pentru operațiunile de plată în privința cărora comisioanele nu sunt prevăzute în mod expres în prezentul contract, Clientul având libertate de alegere în privința unor asemenea operațiuni, Banca va avea în vedere perceperea comisioanelor aferente acestora, astfel cum sunt prevăzute în Tariful de Taxe si Comisioane pentru Persoane Fizice al Băncii, în vigoare la data efectuării operațiunii de plată, sau în conformitate cu prevederile din contractele/ acordurile/ convențiile încheiate, în conformitate cu legislația în vigoare.
5. În cazul în care Clientul înregistrează trei luni consecutive de restanțe pentru serviciul OTPdirekt, din ziua imediat următoare înregistrării sumei restante pentru cea de-a treia lună, accesul la serviciul OTPdirekt va fi suspendat. Accesul la serviciul OTPdirekt se va suspenda și în cazul în care acesta face parte din cadrul unui pachet de produse și servicii, pentru care s-au înregistrat trei luni consecutive de neplată a abonamentului lunar. Pe perioada suspendării Clientul nu datorează Băncii costul abonamentului lunar. La achitarea tuturor restanțelor serviciul va fi reactivat.
6. Clientul declară ca a luat la cunostință și este de acord ca neplata abonamentului lunar timp de șase luni consecutive atrage după sine încetarea prezentului contract fără îndeplinirea altor formalități. Astfel, acesta a luat la cunostință de faptul că serviciul OTPdirekt urmează să fie anulat la inițiativa Băncii după neplata abonamentului lunar al serviciului, dar și în cazul în care acesta face parte din cadrul unui pachet de produse și servicii.

## **XII: Forța majoră și cazul fortuit**

1. În cazul apariției unei situații de forță majoră sau caz fortuit, părțile contractante sunt exonerate de răspundere, termenele de realizare a obligațiilor decalându-se în mod corespunzător.
2. Prin "forță majoră" se înțelege un eveniment viitor, absolut imprevizibil și insurmontabil, care este de natură a exonera de răspundere partea care îl invocă.
3. Prin "caz fortuit" se înțelege acel eveniment viitor, relativ imprevizibil și insurmontabil, care este de natură a exonera de răspundere partea care îl invocă, inclusiv deficiențele de natură tehnică care fac imposibilă prestarea serviciului contractat.
4. În cazul forței majore, este obligatorie notificarea apariției acesteia, în termen de 5 zile de la data nașterii unui asemenea

caz, urmată de transmiterea certificatului de forță majoră, emis de Camera de Comerț și Industrie a României, în termen de 15 zile de la aceeași data.

5. În situația cazului fortuit, este obligatorie transmiterea unei notificări, în termen de 5 zile de la data nașterii acestuia.
6. În cazul apariției unei situații de forță majoră sau caz fortuit, părțile contractante se obligă să depună diligențele necesare, în vederea diminuării efectelor produse de un asemenea eveniment.
7. În situația în care cazul de forță majoră sau cazul fortuit nu încetează în termen de 15 zile de la data producerii acestuia, părțile convin că prezentul contract să se considere reziliat de plin drept, fără pretinderea de daune interese.

### **XIII: Încetarea contractului**

1. Contractul poate înceta prin acordul părților, cu notificarea în scris a celeilalte părți și doar după ce Clientul și-a achitat toate taxele și comisioanele aferente serviciului.
2. Clientul poate denunța unilateral prezentul Contract, prin depunerea unei notificări scrise la unitatea Băncii care administrează contul cu 30 zile înainte de încetarea prezentului contract, Clientul având obligația de a preda dispozitivul token-ul fizic, dacă este cazul.
3. În mod unilateral la inițiativă Băncii, pe baza unei notificări transmise în condițiile prevăzute în prezentul contract, fără nici o altă formalitate și fără intervenția unei instanțe judecătorești, Banca poate proceda la denunțarea unilaterală a contractului, în baza unui preaviz de două luni.
4. Oricare dintre părțile contractante poate rezilia contractul în orice moment atunci când constată nerespectarea prevederilor prezentului contract de către cealaltă parte. Rezilierea va opera la expirarea unui termen de cinci zile socotite de la data comunicării notificării, cu excepția situației în care partea în culpa a remediat deficiențele constatate înăuntrul acestui termen.
5. Contractul poate înceta prin forță majoră, potrivit Pct.7 de la Capitolul XII.
6. În cazul în care conturile Clientului au intrat în dormanță ca urmare a inactivității pe conturi pentru o perioadă mai mare sau egală cu 12 luni, cu excepția taxelor, comisioanelor și a dobânzilor, Banca își rezervă dreptul să anuleze serviciul Clientului cu notificarea acestuia în prealabil.
7. Clientul declară că a luat la cunoștință și este de acord ca în cazul în care înregistrează trei luni consecutive de restanțe pentru orice serviciu/produs contractat, din ziua imediat următoare înregistrării sumei restante pentru cea de-a treia lună, accesul la serviciu/produs va fi suspendat. Pe perioada suspendării Clientul nu datorează Băncii costul abonamentului lunar, dacă este cazul. La achitarea integrală a restanțelor serviciul va fi reactivat.
8. În cazul în care Clientul înregistrează restanțe timp de șase luni consecutive pentru orice pachet/serviciu/produs contractat, Banca are dreptul de a închide pachetul/serviciul/produsul contractat, precum și produsele și serviciile incluse în pachet. Astfel, contractul/contractele aferente acestora se consideră desființat/desființate de drept, fără intervenția vreunei instanțe de judecată, fără altă punere în întârziere și fără orice alta formalitate prealabilă judiciară sau extrajudiciară.

9. Încetarea contractului nu va afecta în nici un fel dreptul Băncii în ceea ce privește recuperarea sumelor datorate de către Client ca efect al acțiunilor întreprinse sau neîntreprinse de acesta anterior datei încetării.

#### XIV: Notificări

1. Notificările sau comunicările transmise Clientului în legătură cu prezentul contract se vor face în scris, prin una dintre metodele de mai jos:
  - a. Scrisoare simplă transmisă la adresa de corespondență comunicată de Client cu suportarea costului de expediere de către Client. Costul expedierii este cel valabil la momentul efectuării acesteia și poate fi consultat pe site-ul Băncii, [www.otpbank.ro](http://www.otpbank.ro);
  - b. SMS - transmis la numărul de telefon mobil comunicat de Client;
  - c. E-mail - transmis la adresa de e-mail furnizată de Client;
  - d. OTPdirekt - Internet Banking și/sau Smartbank - prin scrisoare electronică, în cadrul secțiunii "Mesaje".
2. Clientul consimte că oricare dintre metodele de notificare din cele prevăzute este suficientă, renunțând la orice eventuală plângere/opoziție/contestație ulterioară având ca obiect o asemenea metodă.
3. Notificările transmise Clientului vor fi considerate ca fiind comunicate acestuia, după cum urmează:
  - a. SMS - la data trimiterii acestuia către Client;
  - b. E-mail - la data trimiterii scrisorii electronice către Client;
  - c. OTPdirekt - Internet Banking și/sau SmartBank - la data trimiterii scrisorii electronice către Client.
  - d. Scrisoare simplă: la cinci zile bancare lucrătoare de la data menționată pe ștampila oficiului postal de expediere de pe borderoul de transmitere;
4. Notificările transmise de Bancă sunt considerate ca fiind valabil expediate prin circuitul poștei, SMS, e-mail, dacă au fost expediate la ultima adresă/număr de telefon/adresă de e-mail comunicate Băncii de către Client.
5. În cazul nefuncționării unui serviciu de plată OTPdirekt sau a interfeței unice dedicate (API), Banca va informa, prin orice mijloace (ex: website, SMS, mail), în cel mult o oră, clienții utilizatori ai respectivului serviciu de plată cu privire la indisponibilitatea acestuia și termenul preconizat pentru remediere.
6. Orice notificare sau comunicare în legatură cu prezentul contract, din partea Clientului către Banca, se va face în scris, prin scrisoare recomandată cu confirmare de primire sau prin înregistrarea cererii la sediul Băncii sau prin canal electronic prin intermediul adresei de email înregistrată în sistemele băncii.

#### XV: Prelucrarea datelor cu caracter personal

1. În vederea utilizării serviciului OTPDirekt, așa cum este acesta descris în prezentele Termeni și Condiții („Contractul”), OTP Bank Romania SA prelucrează date cu caracter personal obținute în cadrul relației de afaceri cu Deținătorul și/sau Utilizatorul în temeiul executării contractului încheiat cu OTP Bank România SA.

2. Prin prezentul Contract, Clientului îi este adus la cunoștință ca prelucrarea datelor sale personale, direct sau prin intermediul tertilor contractanți, are ca scop derularea relației contractuale între Banca și Client, îndeplinirea de către Banca a obligațiilor legale, precum și apararea/realizarea intereselor legitime ale Băncii (ex. prevenirea fraudei, realizarea raportărilor interne, aplicarea măsurilor de analiză a clienței conform legislației aplicabile etc.), în condițiile Regulamentului (UE) 2016/679 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) precum și a celorlalte prevederi legale privind protecția persoanelor raportat la prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date
3. Prin prezentul Contract, Clientului îi este adus la cunoștință faptul că, în vederea executării Contractului, Banca poate furniza informații referitoare la datele sale personale, inclusiv informații cuprinse în prezentul document și orice alte informații prevăzute de actele normative aplicabile, ori de câte ori o instituție abilitată conform legii le va solicita. De asemenea, Clientul este astfel încunoscător despre faptul că Banca poate efectua orice verificări, poate să solicite și să obțină orice informații despre Client de la orice instituție competentă, registru public, arhiva, baza de date electronică sau terț abilitat, deținător de astfel de informații, conform competențelor lor legale.
4. Condițiile în care Banca prelucrează datele cu caracter personal (scopuri, destinatarii datelor, drepturile de care beneficiază persoana vizată conform legii): dreptul de a fi informat, de a avea acces la acestea, dreptul la rectificarea sau ștergerea acestora („dreptul de a fi uitat”) sau la restricționarea prelucrării sau a opoziției la prelucrări, precum și dreptul la portabilitatea datelor, dreptul de a depune plângere în fața Autorității Naționale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal, dreptul de a nu face obiectul unei decizii bazate exclusiv pe prelucrarea automată, inclusiv crearea de profiluri și dreptul de retragere a consimțământului în orice moment, fără a fi prejudiciat în vreun fel, etc. se regăsesc în Notificarea privind protecția datelor cu caracter personal, pusă la dispoziție de Bancă la inițierea relației de afaceri între Client și Bancă. De asemenea informații legate de prelucrarea și protecția datelor cu caracter general de către OTP Bank România S.A se regăsesc în general pe pagina de internet a Băncii web [www.otpbank.ro](http://www.otpbank.ro), secțiunea Confidențialitate.
5. Banca, având calitatea de operator de date cu caracter personal în condițiile Regulamentului (UE) 2016/679 cu privire la protecția persoanelor privind prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date, respectă cadrul privat al datelor cu caracter personal prelucrate și în contextul activităților sale de furnizare de servicii bancare, se angajează să asigure standarde tehnice de securitate pentru prelucrarea datelor cu caracter personal prin adoptarea și aplicarea tuturor măsurilor tehnice și operaționale adecvate pentru protejarea datelor cu caracter personal împotriva oricăror distrugerii, pierderi, alterări, dezvăluiri sau acces neautorizat și împotriva procesării ilegale.

## XVI: Dispoziții finale

1. Contractul se încheie pe durată nelimitată și intră în vigoare la data activării lui.



2. Prezentul contract se supune legislației române. Orice neînțelegere legată de executarea prezentei convenții se va soluționa pe cale amiabilă, iar în cazul în care nu se ajunge la o înțelegere litigiul va fi soluționat de instanțele competente, conform legislației române.
3. Prezentul contract a fost încheiat în două exemplare originale, câte unul pentru fiecare parte și intră în vigoare la data activării sale.
4. Anexa Termeni și Condiții face parte integrantă din Contractul pentru persoane fizice/consumatori cu privire la folosirea serviciului OTPdirekt și se aplică corespunzător tipului de serviciu solicitat de Client.
5. Anexa SMS/Notificări Push face parte integrantă din Contractul pentru persoane fizice/consumatori cu privire la folosirea serviciului OTPdirekt doar în cazul în care Clientul a optat pentru componenta OTPdirekt - Alerte SMS și/sau OTPdirekt - Notificări Push.
6. Anexa Drepturile utilizatorilor serviciului OTPdirekt face parte integrantă din Contractul pentru persoane fizice cu privire la folosirea serviciului OTPdirekt.
7. Acest contract anulează și înlocuiește orice alte contracte OTPdirekt încheiate anterior între Banca și Client și care au aceleași caracteristici.
8. Prezentul contract și informațiile oferite Clientului sunt puse la dispoziția sa în limba română.

## **XVII: Dispoziții aplicabile serviciului OTPdirekt/Smartbank pentru clientii cu un cont curent Junior pana la implinirea varstei de 18 ani.**

1. Aceste dispoziții sunt aplicabile doar clientilor persoane fizice cu vârsta cuprinsă între 14 (impliniti) și 18 ani (neimpliniti) cu sau fără rezidență/cetățenie în România, în calitate de titulari ai unui cont curent Junior Plus, reprezentați de un părinte/tutore/curator cu vârsta de minim 18 ani în calitate de imputernicit.
2. Serviciul OTPdirekt/SmartBank este asociat contului curent Junior, ce reprezintă un produs destinat economisirii sub forma unui cont curent cu dobânda majorată.
3. Contractul de tip A pentru persoane fizice /consumatori cu privire la folosirea serviciului OTPdirekt asociat unui cont curent Junior cât și anexa Termenii și condițiile pentru persoane fizice/consumatori cu privire la folosirea serviciului OTPdirekt care face parte integrantă din contractul mai sus menționat, va fi semnat de către minorul în vârsta cuprinsă între 14 ani (impliniti) și 18 ani (neimpliniti) împreună cu părintele/tutorele/curatorul.
4. Imputernicitul (părintele/tutorele/curatorul) va avea acces la serviciul OTPdirekt/SmartBank al titularului (minorul) prin utilizarea unui set de elemente de identificare/acces (utilizator / parola / token) distincte.
5. Titularul (minorul) și imputernicitul (părintele/tutorele/curatorul) vor beneficia de drepturi speciale pentru realizarea tranzacțiilor prin intermediul serviciului OTPdirekt/SmartBank. Aceste drepturi vor fi sub forma de semnătură conjunctă

(inițierea și autorizarea tranzacției), astfel ca titularul (minorul) nu va putea efectua plăți individuale fără autorizarea împuternicitului (parintele/tutorele/curatorul), împuternicitul având drept exclusiv de avizare (autorizare).

6. Titularul (minorul) și împuternicitul (parintele/tutorele/curatorul) acestuia beneficiază de serviciul OTPdirekt și SmartBank cu funcționalități limitate față de cele menționate la Capitolul II. Tipuri de acțiuni/tranzacții ce nu sunt permise prin OTPdirekt/SmartBank: plăți utilități, plăți trezorerie, opțiunea "Magnetul de Bani", deschidere cont suplimentar, setarea și modificarea alertelor SMS/Push, actualizarea datelor, modificarea limitelor aferente cardului fizic și digital. De asemenea titularul (minorul) nu va avea acces la serviciile de inițiere plăți și serviciile de informare cu privire la cont, inițiate printr-un prestator de plată tert și prin intermediul interfeței unice dedicate (API).
7. La împlinirea vârstei de 18 ani, titularul (minorul) va beneficia de serviciul OTPdirekt/SmartBank fără restricțiile enumerate anterior la punctul 6 din prezentul capitol, aplicându-i-se integral Termenii și condițiile pentru persoane fizice/consumatori cu privire la folosirea serviciului OTPdirekt, fără necesitatea semnării unei noi documentații. Împuternicitul (parintele/tutorele/curatorul) ia la cunostință și declară ca este de acord, că la împlinirea vârstei de 18 ani a titularului de contract împuternicirea încetează și implicit accesul acestuia la serviciul OTPdirekt/SmartBank va fi eliminat.
8. Abonamentul lunar pentru serviciul OTPdirekt Internet Banking/SmartBank (pentru client și un utilizator suplimentar) și pentru Alertele SMS/Notificări push este gratuit până la împlinirea vârstei de 18 ani. Costurile aferente serviciului OTPdirekt, inclusiv Alertelor SMS/Notificărilor push sunt publicate în documentul intitulat Taxe și comisioane afișat pe pagina de internet a Bancii, [www.otpbank.ro](http://www.otpbank.ro). Începând cu luna următoare împlinirii vârstei de 18 ani se vor aplica tarifele standard pentru persoane fizice valabile la momentul respect

## **D. CARDURI DE DEBIT**

Condițiile de utilizare ale Cardurilor de Debit pentru persoane fizice emise de OTP Bank Romania S.A., reprezintă, alături de Cererea de emisie a Cardului, parte integrantă a contractului-cadru care se încheie între Detinator și Banca cu ocazia emiterii Cardului și sunt aplicabile tuturor tipurilor de carduri de debit emise de către OTP Bank Romania S.A. pentru persoane fizice.

### **1. DEFINITII**

**ATM** - Automat bancar destinat efectuării de operațiuni cu Cardul în scopul obținerii de numerar, plăți de utilități, depunerii de numerar (doar la ATM-urile ce permit operațiunea), obținerii de informații privind situația conturilor și a operațiunilor efectuate prin intermediul Cardului.

**Acceptant** - Un prestator de servicii de plată care încheie un contract cu beneficiarul plății privind acceptarea și prelucrarea tranzacțiilor de plată cu instrumente de plată electronică, efectuate în scopul executării unui transfer de fonduri către beneficiarul plății.

**Card** - Instrument de plată electronică, standardizat, securizat și individualizat, care permite Detinatorului (sau Utilizatorului Autorizat) să utilizeze disponibilitățile banesti aflate în orice moment în Cont, pentru efectuarea de tranzacții cu cardul în conformitate cu prevederile Contractului pentru emiterea cardului de debit și pentru alimentarea contului atașat cardului prin depuneri de numerar.

Detaliile complete ale unui card fizic pot fi vizualizate și în format digital prin intermediul OTPdirekt, prin funcționalitatea card digital.

**Portofel electronic** - Reprezintă o aplicație prin intermediul căreia Detinatorul/ Utilizatorul poate efectua plăți cu Token utilizând dispozitivele mobile compatibile cu această aplicație. Informații suplimentare despre aplicație, dispozitivele și produsele compatibile se regăsesc pe site-ul Bancii, [www.otpbank.ro](http://www.otpbank.ro). Această aplicație este furnizată Detinatorului/ Utilizatorului pe baza unui acord separat încheiat între acesta și furnizorul aplicației.

**Token** - Reprezintă o serie unică de cifre în format digital ce asigură substituirea securizată a datelor unui Card eligibil ce este înrolat de Detinator/Utilizator în Portofelul electronic. Tokenul poate fi utilizat prin intermediul aplicației mobile de plată pentru efectuarea plăților contactless, utilizând tehnologia NFC sau pentru plăți pe Internet pe site-urile și în aplicațiile comercianților ce acceptă la plată carduri afișând opțiunea mobilă de plată. Numarul Tokenului este diferit de numarul de pe fața Cardului eligibil înrolat în portofelul electronic. Tokenul asigură creșterea securității tranzacțiilor, evitând stocarea numărului de card de către comercianți.

**Tranzacție Contactless** - Reprezintă plata la comercianți efectuată în mod rapid utilizând undele radio prin simpla apropiere a cardului de un terminal EFTPOS special echipat pentru efectuarea acestor tranzacții.

**Detinator** - Este acea persoană fizică, care a solicitat Bancii emiterea unui Card prin semnarea Cererii de Emisie pe numele căreia Banca a emis Cardul. În cazul cardurilor emise pentru minori, detinatorul cardului își va exercita drepturile ce decurg din contractul semnat cu banca prin: reprezentantul sau legal în cazul minorilor cu vârsta cuprinsă între 8-14 ani sau personal și asistat de reprezentantul sau legal în cazul minorilor peste 14 ani.

**Utilizator autorizat** - Este acea persoană fizică pentru care Detinatorul a solicitat și Banca a dispus emiterea unui Card suplimentar de debit cu acces la Contul Detinatorului.

**Iesirea neautorizata in descoperit de cont** – Reprezinta depasirea disponibilului din Contul curent si, dupa caz, a limitei de descoperit de cont acordate de catre Banca Detinatorului.

**Operatiune cu cardul** - Reprezinta orice plata a unor bunuri sau servicii, orice eliberare de numerar sau orice alt tip de tranzactii realizate prin utilizarea Cardului de catre Detinator/ Utilizator Autorizat. **PIN** - Reprezinta un cod personal de identificare generat aleator de catre Banca, care este cunoscut numai de catre Detinator/ Utilizator Autorizat si este utilizat de catre acesta in operatiunile cu Cardul. La solicitarea Detinatorului/ Utilizatorului Autorizat, codul PIN se poate schimba.

**EFTPOS** - Este un terminal ce permite, prin mijloace electronice, preluarea, prelucrarea, stocarea si transmiterea de informatii privind plata cu Cardul, efectuata la punctele de vanzare, ale Acceptantilor. Terminalele contactless sunt dispozitive care permit si efectuarea tranzactiilor contactless.

**Imprinter** - Este terminalul mecanic, care permite luarea unei amprente a elementelor confectionate in relief pe aversul Cardului, pe suprafata unui document care certifica executarea tranzactiei, de obicei o chitanta (voucher), care urmeaza sa fie semnat de catre Detinator/ Utilizator Autorizat.

**Autorizare** - Este operatiunea care consta intr-un ansamblu de metode si proceduri, prin care acceptantul/terminalul transmite Bancii informatiile referitoare la un Card si solicita acestuia transmiterea unui raspuns privind confirmarea validitatii Cardului si acceptarea efectuarii tranzactiei.

**Pre-autorizare** - Este operatiunea care consta intr-un ansamblu de metode si proceduri prin care acceptantul/terminalul transmite Bancii informatiile referitoare la un Card si solicita acestuia transmiterea unui raspuns privind confirmarea validitatii cardului si acceptarea efectuarii tranzactiei.

**Data tranzactiei** - Reprezinta data efectiva cand a avut loc Autorizarea tranzactiei.

**Data decontarii** - Reprezinta data la care tranzactia autorizata se inregistreaza in contul Detinatorului (poate fi diferita de Data Tranzactiei).

**CVC/ CVV2** - Reprezinta un cod numeric format din trei caractere care este tiparit pe verso-ul Cardului, langa spatiul destinat semnaturii clientului si reprezinta un algoritm de verificare a Cardului.

**Reinnoirea cardului** - Reprezinta operatiunea de emitere a unui Card a carui perioada de valabilitate a expirat.

**Inlocuirea cardului inainte de expirare** - Reprezinta operatiunea de producere a unui Card, inainte de data expirarii a acestuia, ca urmare a solicitarii exprese a Detinatorului/Utilizatorului autorizat sau din initiativa Bancii.

**Limite** - Banca poate stabili limite zilnice de tranzactionare aferente Cardului. Astfel, fiecare Detinator/ Utilizator Autorizat poate avea setata o limita zilnica pentru retrageri numerar de la ATM si EFTPOS si o limita zilnica de plati la comercianti.

**Organizatia de carduri** - Reprezinta organizatia VISA International sau Mastercard International, sub sigla careia a fost emis Cardul.

**Rata anuala a dobanzii penalizatoare** - Reprezinta rata dobanzii percepute in cazuri de depasire de sold sau intrare pe debit neautorizat.

**Operatiune neautorizata** - Reprezinta executarea unei tranzactii cu Cardul de Debit in absenta consimtamantului exprimat in forma convenita intre Banca si Detinator/Utilizatorul autorizat, inclusiv ca urmare a pierderii, furtului sau folosirii fara drept a Cardului de Debit.

**Serviciul 3D Secure** - Este un standard de autentificare dezvoltat de Organizatiile Internationale de Carduri VISA si Mastercard si acceptat la nivel global, care permite efectuarea tranzactiilor cu cardul pe internet (E-Commerce) in conditii de stricta securitate, asigurand protectia detinatorilor in momentul autentificarii. Sistemul de comert electronic securizat este implementat pe site-urile comerciantilor sub denumirea „Mastercard Identity Check” pentru cardurile de tip Mastercard si „Verified by VISA” pentru

cardurile VISA, si se pot identifica prin intermediul siglelor. Autentificarea tranzactiilor prin serviciul 3D Secure se poate realiza prin:

- introducerea datelor biometrice (amprenta/recunoastere faciala) prin intermediul aplicatiei OTPdirekt-SmartBank detinuta de Detinator/ Utilizator Autorizat. Se utilizeaza datele biometrice stocate in dispozitivul Detinatorului/Utilizatorului Autorizat al cardului pe care este instalata aplicatia, iar Banca nu are acces si nu controleaza datele biometrice stocate pe dispozitiv. Banca doar valideaza realizarea de catre dispozitiv a autentificarii prin metode biometrice, fara a prelucra in niciun fel datele biometrice;
- introducerea parolei dinamice – Detinatorul/ Utilizatorul Autorizat va introduce in pagina de plata, in ecranul indicat pentru aprobarea tranzactiei, o parola dinamica unica primita prin SMS pe numarul de telefon mobil comunicat Bancii;
- introducerea parolei statice insotita de parola dinamica (va fi disponibila Detinatorului/ Utilizatorului Autorizat din momentul primirii unei informari din partea Bancii, pe unul dintre canalele: e-mail, SMS, website, Internet Banking/ SmartBank) - Detinatorul/ Utilizatorul Autorizat va introduce in pagina de plata o parola statica, formata dintr-o informatie cunoscuta si la indemana sa, urmata de parola dinamica primita prin SMS pe numarul de telefon mobil comunicat Bancii.

## **2. DURATA CONTRACTULUI CARDULUI DE DEBIT**

Durata Contractului cardului de debit coincide cu durata de valabilitate a Cardului, inscrisa pe aversul acestuia. Acesta se prelungeste automat, fara necesitatea semnarii de catre parti, odata cu emiterea unui nou Card de catre Banca, ca urmare a expirarii perioadei de valabilitate a cardului emis initial, sau ca urmare a cererii clientului dintr-un motiv intemeiat si poate inceta, in orice moment, daca Detinatorul si Utilizatorul Autorizat predau Cardurile Bancii sau in cazul in care Banca dispune anularea cardului conform articolelor din sectiunea 5. DREPTURILE BANCII. Incetarea valabilitatii contractului cardului de debit devine efectiva numai dupa returnarea Cardului de catre Detinator si Utilizator autorizat, daca este cazul, cu exceptia cazului in care cardul a fost raportat ca pierdut sau furat in prealabil, si dupa rambursarea de catre acesta a tuturor obligatiilor de plata catre Banca.

## **3. DREPTURILE DETINATORULUI/ UTILIZATORULUI AUTORIZAT**

**3.1** Prin intermediul Cardului, Detinatorul/ Utilizatorul autorizat au acces permanent, 24 de ore pe zi, sapte zile pe saptamana la disponibilul din Contul Detinatorului.

**3.2** Detinatorul/ Utilizatorul autorizat au acces la serviciul „Asistenta Clienti” (Contact Center) pentru a raporta pierderea sau furtul Cardului in vederea blocarii acestuia de catre Banca si pentru obtinerea de informatii referitoare la Card si/ sau Cont, pentru obtinerea de informatii generale despre Cardurile emise de OTP Bank Romania SA si despre modul si conditiile de utilizare a acestora, precum si pentru comunicarea oricaror eventuale probleme sau disfunctionalitati aferente Cardului. Accesul la serviciul „Asistenta Clienti” se face prin apelarea urmatoarelor numere de telefon: regim “non-stop” (021) 308 57 11, (apel taxabil cu tarif normal in retea nationala de telefonie) sau in cursul programului de lucru al Bancii, la numarul de telefon 0800 88 22 88 (apel gratuit in retea nationala de telefonie). Banca va opera blocarea Cardului sau va furniza informatii cu privire la Card sau Cont numai dupa

- identificarea corespunzătoare a Detinatorului/ Utilizatorului autorizat efectuată prin telefon de către personalul specializat al Bancii.
- 3.3** Detinatorul are dreptul să solicite Bancii, în scris, emiterea de Carduri suplimentare pe Contul sau, pe numele altor persoane fizice nominalizate de către acesta.
- 3.4** Banca stabilește limite zilnice de tranzacții aferente Cardului. Astfel, fiecare Detinator/ Utilizator Autorizat are setate o limită zilnică pentru retrageri numerar de la ATM și EFTPOS și o limită zilnică de plăți la comercianți, care se regăsesc pe Cererea contract de emitere a Cardului.
- 3.5** Detinatorul/ Utilizatorul Autorizat are dreptul să solicite Bancii modificarea Limitelor zilnice de utilizare aferente Cardului detinut.
- 3.6** Detinatorul are dreptul să anuleze dreptul de utilizare al Utilizatorului Autorizat, printr-o cerere expresă adresată Bancii.
- 3.7** Detinatorul/ Utilizatorul autorizat are dreptul să solicite Bancii, în scris, înlocuirea Cardului în următoarele situații:
- a) uitarea/ pierderea codului PIN;
  - b) deteriorarea fizică a Cardului;
  - c) pierderea sau furtul Cardului;
  - d) existența unor suspiciuni cu privire la fraudarea Cardului sau a codului PIN;
  - e) schimbarea numelui Detinatorului.
- 3.8** Banca își rezervă dreptul de a rezilia contractul de card de debit, de a bloca respectiv de a refuza înlocuirea Cardului în situația în care se dovedește că Detinatorul sau Utilizatorul autorizat au acționat fraudulos, respectiv în cazul în care Detinatorul/ Utilizatorul Autorizat nu a mai utilizat cardul în ultimele 6 luni.
- 3.9** Detinatorul are dreptul să formuleze în scris o contestație către Banca, ori de câte ori constată existența unor tranzacții considerate a fi în neconcordanță cu realitatea, sau pe care acesta nu le-a efectuat. Contestația va cuprinde în mod obligatoriu cel puțin următoarele date: numărul Cardului, numele Detinatorului, suma contestată, precum și orice alte informații suplimentare menite să susțină contestația. La primirea unei contestații, personalul specializat al Bancii va efectua investigațiile specifice aferente și va iniția procedurile de soluționare a acestora (se vor solicita copii de pe documentele tranzacției contestate de la banca acceptatoare, se vor cerceta circumstanțele în care a avut loc tranzacția, se vor solicita detinatorului informații și documente adiționale, etc.). În cazul în care, în urma analizei documentelor primite de către Banca, de la detinator și, după caz, de la banca acceptatoare (ca urmare a solicitării în prealabil), contestația se dovedește a fi justificată, Banca va iniția procedura de refuz la plată în vederea recuperării sumei tranzacției și va transmite documentația necesară către banca acceptatoare, în conformitate cu regulamentele și procedurile Organizației internaționale de carduri în vigoare, în maximum 180 zile de la primirea sesizării scrise de la Detinator.
- 3.10** OTP Bank Romania S.A. va credita contul detinatorului de card cu valoarea despăgubirilor, în termen de 1 zi bancară de la momentul recunoașterii dreptului detinatorului la acestea sau de la stabilirea acestui drept de către o instanță de judecată ori de arbitraj, cu respectarea reglementărilor și prevederilor legale în vigoare.
- 3.11** În cazul în care Detinatorul neagă faptul că a autorizat o operațiune de plată executată sau susține că operațiunea de plată nu a fost corect executată, Banca trebuie să demonstreze că operațiunea de plată a fost autentificată, înregistrată corect, introdusă în conturi și nu a fost afectată de nici o defecțiune tehnică ori de alte deficiențe. Folosirea în sine a cardului care a

fost inregistrat de Banca nu este in mod necesar suficienta pentru a dovedi ca operatiunea de plata a fost autorizata de catre Detinator.

**3.12** In cazul tranzactiilor neautorizate, Detinatorul suporta pierderea in limita stabilita de lege.

#### **4. OBLIGATIILE DETINATORULUI/ UTILIZATORULUI AUTORIZAT**

**4.1** Detinatorul/ Utilizatorul autorizat trebuie sa semneze Cardul imediat dupa primire, in spatiul special rezervat pe verso-ul Cardului, in fata reprezentantului Bancii, aceasta semnatura fiind considerata de catre Banca specimen de semnatura in relatiile Detinatorului/ Utilizatorului Autorizat cu Banca.

**4.2** Detinatorul are obligatia sa utilizeze Cardul in conformitate cu prevederile Contractului, sa pastreze Cardul in bune conditii si sa ia toate masurile necesare de protejare a datelor si a elementelor de securitate aferente Cardului. In cazul in care clientul nu utilizeaza cardul o perioada mai mare de 6 luni Banca are dreptul sa il anuleze notificand Detinatorul.

**4.3** Detinatorul trebuie sa predea Bancii Cardul dupa expirarea acestuia, atunci cand ridica noul Card (cardul reinnoit). In cazul in care Detinatorul nu doreste reinnoirea Cardului de catre Banca, acesta trebuie sa notifice Banca in scris, cu minimum 45 de zile inainte de data expirarii Cardului.

**4.4** Detinatorul are obligatia sa notifice Banca, fara nicio intarziere nejustificata, cu privire la urmatoarele situatii:

- a) pierderea, furtul, distrugerea sau blocarea Cardului;
- b) inregistrarea in Cont a unor tranzactii neautorizate;
- c) orice eroare sau neregula aparuta in urma gestionarii Contului si Cardului de catre Banca;
- d) existenta unor suspiciuni cu privire la posibilitatea falsificarii Cardului sau cunoasterea codului PIN de catre persoane neautorizate;
- e) aparitia oricaror disfunctionalitati ale Cardului;
- f) modificarea datelor declarate in Contract in termen de 7 zile de la data intrarii in vigoare a modificarii;
- g) renuntarea la Card cu cel putin 45 de zile inainte de data expirarii acestuia;
- h) rezilierea Contractului.

**4.5** Detinatorul/ Utilizatorul autorizat are obligatia de a depune toate diligentele pentru a asigura securitatea Cardului si confidentialitatea codului PIN, cum ar fi cele mentionate mai jos, fara a avea insa caracter limitativ:

- a) sa pastreze cu grija Cardul si sa nu dezvaluie informatiile specifice acestuia altei persoane;
- b) sa nu incredinteze Cardul altei persoane;
- c) sa se asigure ca in timpul tranzactiilor efectuate cu Cardul acesta ramane sub stricta lui supraveghere si codul PIN-ul tastat nu este vizibil altor persoane;
- d) sa nu dezvaluie sub nici un motiv codul PIN, codul CVV/CVC, parola 3D-Secure si numarul de Card altor persoane (nici angajatilor Bancii) si sa nu il lase la indemana altor persoane;

- e) sa nu inregistreze codul PIN intr-o forma ce poate fi usor recunoscuta, in particular pe Card sau pe alt obiect pastrat impreuna cu Cardul;
  - f) sa nu contramandeze un ordin pe care l-a dat prin intermediul Cardului, cu exceptia cazului in care suma nu a fost determinata in momentul in care ordinul a fost dat.
- 4.6** Nerespectarea de catre Detinator/Utilizatorul autorizat a uneia sau a mai multor obligatii stipulate la sectiunea B.IV, Cap.4, art.4.5, va fi considerat caz de neglijenta grava.
- 4.7** Pana la momentul comunicarii catre emitent a evenimentului prevazut la sectiunea B.IV, Cap.4, art.4.4, Detinatorul este raspunzator pentru toate operatiunile executate, urmand sa suporte contravaloarea acestor operatiuni, in limitele prevazute de legislatia in vigoare.
- 4.8** Raspunderea Detinatorului privind acoperirea pierderilor este integrala in cazul in care se dovedeste ca acesta a actionat cu neglijenta si/sau in mod fraudulos.
- 4.9** Incepand din momentul anuntarii emitentului, Detinatorul nu este raspunzator pentru pierderile aparute ca urmare a evenimentului descris la sectiunea B.IV, Cap. 4, art. 4.4, cu exceptia cazului in care se dovedeste ca Detinatorul insusi sau Utilizatorul Autorizat au actionat fraudulos.
- 4.10** Detinatorul nu este raspunzator pentru tranzactiile executate, daca instrumentul de plata electronica a fost utilizat fara a fi prezentat fizic sau fara identificarea electronica a acestuia (numar card, data expirare, PIN, coduri de acces).
- 4.11** In cazul in care tranzactiile inregistrate de Banca ca urmare a utilizarii Cardului depasesc soldul disponibil al Contului, Detinatorul este obligat sa plateasca diferenta, dupa primirea extrasului de cont. Daca Detinatorul nu plateste suma datorata, Banca va fi indreptatita sa regleze soldul Contului din alte conturi ale Detinatorului deschise la Banca, sa inceteze Contractul cu efect imediat si sa suspende Cardul, inclusiv pe cel al Utilizatorului autorizat, urmand sa recupereze sumele datorate prin proceduri legale.
- 4.12** Detinatorul este responsabil pentru eventualele daune, pierderi sau cheltuieli suportate de Banca care au rezultat din incalcarea prevederilor Contractului sau in urma stabilirii responsabilitatii financiare a Detinatorului pentru refuzurile de plata initiale de Banca la solicitarea acestuia, care s-au dovedit nefondate.
- 4.13** In cazul accesarii serviciului „Asistenta Clienti”, Detinatorul/ Utilizatorul Autorizat au obligatia sa ofere operatorului toate informatiile necesare identificarii acestuia in vederea furnizarii de informatii cu privire la Card, precum si pentru blocarea Cardului la cererea Detinatorului/ Utilizatorului Autorizat.

## **5. DREPTURILE BANCII**

- 5.1** Cardul poate fi blocat de catre Banca fara instiintarea prealabila a Detinatorului in cazul furnizarii de catre acesta de date false Bancii in vederea emiterii Cardului sau in orice alte situatii considerate intemeiate de catre Banca si prin care se aduce atingere imaginii acesteia sau a partenerilor acesteia.
- 5.2** Cardul poate fi blocat de catre Banca din motive justificate in mod obiectiv, legate de securitatea acestuia, de o suspiciune de utilizare neautorizata sau frauduloasa a acestuia. In aceste cazuri Banca informeaza in modul convenit Detinatorul/ Utilizatorul Autorizat in legatura cu blocarea cardului si cu motivele acestui blocaj, daca este posibil, inainte de blocare si, cel mai tarziu, imediat dupa blocarea acestuia, cu exceptia cazului in care furnizarea acestei informatii aduce atingere motivelor



de siguranta justificate in mod obiectiv sau este interzisa de alte dispozitii legislative aplicabile. Banca deblocheaza instrumentul de plata sau il inlocuieste cu un nou instrument de plata odata ce motivele de blocare inceteaza sa mai existe.

**5.3** Sa dispuna retragerea Cardului, notificand Detinatorul, fara indeplinirea altor formalitati juridice, in situatia nerespectarii obligatiilor asumate de catre Detinator in prezentul Contract. De asemenea, dupa notificarea Detinatorul, Banca poate anula cardul de debit nepredat Detinatorului/ Utilizatorului Autorizat in termen de 6 luni de la data emiterii, respectiv poate anula cardul de debit in cazul in care Detinatorul/ Utilizatorul Autorizat nu a mai utilizat cardul in ultimele 6 luni.

**5.4** Limitele zilnice de utilizare aferente Cardului sunt stabilite prin contract. Detinatorul luand act de acestea prin semnarea prezentului Contract. Limitele zilnice de utilizare pot fi modificate la solicitarea Detinatorului.

**5.5** Banca nu isi asuma responsabilitatea pentru pagubele produse Detinatorului de catre Utilizatorul Autorizat, ambii raspunzand individual si solidar pentru modul de utilizare a Cardului/ Cardului suplimentar.

**5.6** Banca nu isi asuma responsabilitatea pentru eventualele disfunctionalitati ale Cardului in cazul in care acestea survin ca urmare a unor factori ce nu pot fi controlati de Banca. De exemplu si fara a se limita la urmatoarele: introducerea eronata a codului PIN, utilizarea unui card expirat, demagnetizarea sau deteriorarea cardului, utilizarea cardului pentru tranzactii ce depasesc limitele zilnice stabilite cu Banca, refuzul unui comerciant de a accepta cardul.

**5.7** Banca va debita automat Contul cu contravaloarea tranzactiilor efectuate cu Cardul Detinatorului/ Utilizatorului Autorizat din contul Detinatorului. Detinatorul autorizeaza Banca sa debiteze automat Contul cu sumele reprezentand:

- a) valoarea operatiunilor de cumparare sau de eliberare de numerar;
- b) valoarea comisioanelor si dobanzilor datorate Bancii.

**5.8** Banca este exonerata de raspundere pentru pierderile rezultate din folosirea fara drept a unui card pierdut sau furat pana la momentul notificarii comunicate Bancii precum si pentru eventuale pierderi intervenite ulterior notificarii valabile a bancii daca Detinatorul a actionat cu neglijenta si/ sau in mod fraudulos.

**5.9** In cazul in care valoarea operatiunilor depaseste accidental disponibilitatile din Cont Banca este indreptatita sa perceapa o dobanda suplimentara fixa pentru depasirea accidentala a disponibilitatilor din cont, care se calculeaza aplicand rata anuala a dobanzii penalizatoare la valoarea descoperitului de cont neautorizat, inmultit cu numarul de zile in care s-a inregistrat depasirea disponibilitatilor din cont, impartit la 360 de zile.

## **6. OBLIGATIILE BANCII**

**6.1** Prin acceptarea si semnarea Contractului, Banca se obliga sa emita Cardul pe numele Detinatorului, precum si Cardurile suplimentare ale Utilizatorilor Autorizati nominalizati de catre Detinator.

**6.2** Banca are obligatia blocarii imediate a Cardului in urma notificarii Detinatorului cu privire la pierderea/furtul acestuia.

**6.3** Emitentul va lua imediat toate masurile necesare pentru a evalua, preveni si limita riscurile ce se pot produce prin: utilizarea in continuare a unui instrument de plata electronica despre care a luat cunostinta ca este declarat pierdut, furat, distrus, copiat, blocat, compromis sau defectuos al carui cod PIN/ cod de

identificare/ parola este cunoscut de catre persoane neautorizate; utilizarea frauduloasa a unui instrument de plata electronica prin reseaua proprie de terminale si prin internet sau prin alte retele de terminale.

**6.4** Banca va lua toate masurile necesare pentru a efectua repararea in termen maximum 15 zile a eventualelor prejudicii cauzate Detinatorului prin nerespectarea obligatiilor asumate prin Contract. **6.5**

Banca este raspunzatoare fata de detinatorul unui instrument de plata electronica pentru valoarea pierduta si pentru executarea necorespunzatoare a tranzactiilor utilizatorului, in cazul in care pierderea sau executarea necorespunzatoare este atribuita unei disfunctionalitati a instrumentului, a dispozitivului, a terminalului sau a oricarui alt echipament autorizat sa fie folosit de Detinator, cu conditia sa se faca dovada ca disfunctionalitatea nu a fost cauzata cu buna stiinta de utilizator.

**6.6** Banca are obligatia sa livreze Cardurile catre Detinator, in maxim 10 zile lucratoare de la data semnarii Cererii-Contract, cu exceptia aparitiei unor situatii neprevazute si necontrolabile de catre Banca.

**6.7** Banca are obligatia sa efectueze toate demersurile de solutionare a contestatiilor primite in scris de la Detinator, in conformitate cu reglementarile Organizatiei internationale de carduri in vigoare.

**6.8** Banca raspunde fata de Detinator pentru executarea corecta a operatiunii de plata

**6.9** In cazul in care Banca este raspunzatoare de neexecutarea sau executarea incorecta a operatiunilor de plata va rambursa Detinatorului fara intarziere justificata suma care face obiectul operatiunii de plata neexecutate sau executata incorect, restabilind contul de card la starea in care sar fi aflat daca operatiunea de plata nu ar fi avut loc. Data valutei creditarii contului de card al Detinatorului nu poate fi ulterioara datei valutei pe care ar fi avut-o suma ce face obiectul operatiunii de plata, daca aceasta ar fi executata corect.

**6.10** Banca va corecta o operatiune de plata neautorizata sau efectuata incorect in cazul in care clientul semnaleaza Bancii, fara intarziere justificata, dar nu mai tarziu de 13 luni de la data debitarii, faptul ca a constatat o operatiune de plata neautorizata sau executata incorect.

**6.11** In cazul unei operatiuni de plata neautorizate, Banca are urmatoarele obligatii:

- a) Ramburseaza Clientului suma aferenta operatiunii de plata neautorizate respective conform reglementarilor legale in vigoare, cu exceptia cazului in care are motive rezonabile sa suspecteze ca a fost comisa o frauda si comunica aceste motive, in scris, autoritatii nationale relevante;
- b) Readuce contul de plati debitat, in situatia in care s-ar fi aflat daca operatiunea de plata neautorizata nu s-ar fi efectuat, daca este cazul;
- c) Se asigura ca data valutei creditarii pentru contul de plati al Clientului nu este ulterioara datei la care suma a fost debitata.

**6.12** In cazul in care Detinatorul/ Utilizatorul Autorizat nu a actionat in mod fraudulos, acesta nu va suporta nicio consecinta financiara care rezulta din utilizarea cardului pierdut, furat sau folosit fara drept in oricare din urmatoarele situatii:

- a) pierderea, furtul sau folosirea fara drept a unui card nu a putut fi detectata de catre Detinator/ Utilizator Autorizat inaintea efectuarii unei plati;
- b) pierderea a fost cauzata de o actiune sau de lipsa unei actiuni din partea unui angajat, agent sau unitate teritoriala a Bancii sau a unei entitati careia i-au fost externalizate activitati;
- c) dupa notificarea Bancii, fara intarziere nejustificata, de indata ce ia cunostinta de pierderea, furtul, folosirea fara drept a cardului sau de orice utilizare neautorizata a acestuia;
- d) in cazul in care Banca nu solicita o autentificare stricta a Detinatorului/ Utilizatorului Autorizat;
- e) in cazul in care Banca nu pune la dispozitia Detinatorului/ Utilizatorului Autorizat mijloacele adecvate care sa permita notificarea in orice moment a unui card pierdut, furat sau folosit fara drept.

## 7. CARDUL SUPLIMENTAR

- 7.1** Banca poate atasa unui Cont mai multe Carduri suplimentare de acelasi tip emise pe numele persoanelor fizice nominalizate de catre Detinator, cu respectarea urmatoarelor conditii:
- a) Detinatorul poate opta sa acorde acces la Contul sau unuia sau mai multor Utilizatori Autorizati, prin semnarea unei cereri exprese, cu conditia ca persoana/ persoanele fizice respective sa fie majore, in deplinatatea drepturilor civile, si sa fie de acord cu inrolarea ca si clienti ai Bancii;
  - b) Extrasul de cont aferent Cardului principal si Cardurilor suplimentare se transmite de catre Banca exclusiv Detinatorului;
  - c) Utilizatorul Autorizat are dreptul sa dispuna de sumele din Cont, in conformitate cu conditiile sau limitele stabilite de catre Detinator;
  - d) Numai Detinatorul poate initia refuzuri la plata, atat pentru tranzactiile efectuate cu Cardul principal, cat si pentru tranzactiile efectuate cu Cardurile suplimentare, situatie in care contestatia scrisa necesita si semnatura Utilizatorului Autorizat;
  - e) Detinatorul nu are dreptul de a cunoaste codul PIN al Utilizatorului Autorizat;
  - f) Utilizatorul Autorizat poate vizualiza disponibilul Contului, prin utilizarea la ATM-urile Bancii a Cardului suplimentar aflat in posesia sa.
- 7.2** Obligatiile Detinatorului, conform Contract, se aplica si Utilizatorului Autorizat unde este cazul.
- 7.3** Pe durata Contractului, data de expirare a Cardului suplimentar poate fi independenta de data de expirare a Cardului principal.
- 7.4** Banca va dispune, la cererea scrisa a Detinatorului sau din proprie initiativa, in conformitate cu prevederile sectiunii B.IV, cap.5, art.5.1 si 5.2, blocarea si incetarea utilizarii Cardului suplimentar.
- 7.5** In cazul minorilor cu varsta cuprinsa intre 8-18 ani, Banca nu poate emite carduri suplimentare.

## 8. UTILIZAREA CARDULUI SI A CODULUI PIN

**8.1** Cardul poate fi folosit pentru plata bunurilor si serviciilor, pentru ridicari de numerar precum si pentru efectuarea operatiunii non-financiare precum si pentru alimentarea contului atasat cardului prin depunere de numerar la ATM-urile Cash in OTP Bank, alimentariile realizate in zile lucratoare dupa ora 17:00 sau in zile nelucratoare vor fi disponibile in cont in urmatoarea zi lucratoare.

In cazul minorului cu varsta cuprinsa intre 8-14 ani, acesta va putea efectua operatiuni prin intermediul cardului conform limitarilor contractuale redade in cuprinsul CONTRACTULUI - CADRU DE PRODUSE SI SERVICII BANCARE CONT JUNIOR, CARD DE DEBIT SI SERVICIU OTPdirekt.

**8.2** Cardul este proprietatea Bancii si poate fi folosit numai de catre Detinator, care nu-l poate transfera unei alte persoane. Banca are dreptul de a solicita returnarea Cardului, iar Detinatorul are obligatia restituirii imediate a Cardului Bancii sau unei alte persoane imputernicite de catre Banca.

**8.3** Data expirarii Cardului este inscrisa pe aversul acestuia sub forma "LL" / "AA", unde "LL" reprezinta luna calendaristica a expirarii si "AA" reprezinta anul expirarii. Inainte de data expirarii, Cardul poate fi reinnoit automat de catre Banca, prin emiterea unui nou Card, fara notificarea in prealabil a Detinatorului. Totodata, Banca poate decide sa nu reinnoiasca cardul daca in ultimele 6 (sase) luni

calendaristice anterioare momentului reînnoirii cardului (aprox. 60 zile înainte de data de expirarea a acestuia) nu s-au înregistrat tranzacții cu acesta sau cardul este blocat în sistemul Băncii.

**8.4** Cardul poate fi utilizat atât în România, cât și în străinătate, în următoarele condiții:

- a) Numai de către Detinatorul/ Utilizatorul autorizat pe numele cărui a fost emis.
- b) Pentru plata bunurilor și serviciilor.
- c) Pentru obținerea de numerar.
- d) Numai în limita disponibilităților din Contul Detinatorului, sau până la limita de descoperit de cont acordată de Banca, în condițiile în care valoarea comisioanelor aferente Operațiunilor cu carduri este acoperită de nivelul disponibilităților din Cont.
- e) Numai până la data expirării acestuia, respectiv până în ultima zi a lunii înscrise pe aversul Cardului.
- f) Pentru obținerea de informații privind soldul Contului de la automatele bancare ale Băncii, pe baza codului PIN.

**8.5** Banca va transmite codul PIN aferent Cardului, în funcție de opțiunea Detinatorului/ Utilizatorul Autorizat, fie sub forma unui plic sigilat, fie prin SMS pe numărul de telefon declarat Băncii de către Detinator/Utilizator autorizat. Pentru transmiterea cu succes a codului PIN Detinatorul/Utilizator autorizat trebuie să folosească numărul de telefon mobil declarat Băncii pentru a trimite un SMS (cu tarif normal) cu un cod unic alocat de către aceasta pe un număr de telefon dedicat. În cazul minorului cu vârsta cuprinsă între 8-14 ani, Banca va transmite codul PIN aferent Cardului prin SMS pe numărul de telefon declarat Băncii de către Parintii/Parintele/Tutorele/ Curatorul minorului. Pentru recepționarea codului PIN Parintii/Parintele/Tutorele/ Curatorul trebuie să folosească numărul de telefon mobil declarat Băncii pentru a trimite un SMS (cu tarif normal) cu un cod unic alocat de către Banca pe un număr de telefon dedicat, informații care se regăsesc în Procesul verbal de predare-primire a cardurilor și codurilor PIN. Transmiterea codului PIN către minor în vederea utilizării cardului, revine în sarcina Parinților/Parintelui/Tutorelui/Curatorului.

**8.6** Codul PIN este cunoscut numai de către Detinator/ Utilizatorul Autorizat, acesta fiind obligat să îl păstreze secret și în siguranță, separat de Card. În cazul în care Detinatorul de Card nu folosește codul PIN în mod confidențial sau cu grijă sau îl divulga unei terțe părți, inclusiv unui angajat al Băncii, acesta constituie un caz grav de neglijență, iar Banca nu va fi responsabilă pentru pagubele care decurg din neglijența Detinatorului.

**8.7** Exprimarea consimțământului pentru efectuarea unei tranzacții reprezintă acordul irevocabil al Detinatorului/ Utilizatorul Autorizat cu excepția cazurilor în care aceștia contestă tranzacțiile, situație în care se vor respecta prevederile Cap. IV/ 3, pct. 7 și 8, manifestat prin:

- a) introducerea codului PIN de către Detinator sau Utilizatorul autorizat în cazul tranzacțiilor de retragere;
- b) semnarea de către Detinator sau Utilizatorul Autorizat a chitanței eliberate și/sau introducerea codului PIN în cazul tranzacțiilor tip „card prezent” efectuate la comercianții acceptatori; tranzacțiile contactless se pot efectua la comercianții Acceptanți care au instalat POSuri/ATMuri cu tehnologie contactless cu sau fără introducerea Codului PIN și/sau semnarea chitanței, în funcție de criteriile stabilite de Banca conform legislației în vigoare privind securitatea tranzacțiilor.
- c) în cazul tranzacțiilor de tip „cardul nu este prezent”, consimțământul este exprimat prin transmiterea pe internet a datelor de identificare ale cardului și/sau autorizarea tranzacțiilor

utilizand serviciul de Securitate "3D Secure", in functie de specificatiile tehnice ale dispozitivului detinut.

**8.8** In cazul in care Detinatorul/ Utilizatorul isi inroleaza Cardul eligibil intr-o aplicatie de tip Portofel electronic va utiliza doar dispozitive care ii apartin in mod legal si pe care le foloseste doar el. Dupa inrolarea Cardului eligibil va asigura securizarea dispozitivului pentru pastrarea in siguranta a acestuia, in conformitate cu dispozitiile contractului incheiat cu Banca, pentru a evita utilizarea neautorizata a Tokenului.

**8.9** Detinatorul trebuie sa notifice Banca in cazul in care nu isi mai aminteste codul PIN in vederea alocarii unui nou cod PIN, fapt care poate atrage dupa sine si emiterea unui nou Card si suportarea de catre Detinator a costurilor respective, conform Conditiei Financiare.

**8.10** Banca poate limita numarul de tranzactii si sumele ce se pot elibera zilnic. Aceasta operatiune poate fi facuta la solicitarea Detinatorului sau la initiativa Bancii, Banca nu va fi responsabila pentru orice limitare aplicata de orice alt Acceptant. Totodata, Banca poate limita si incercarile zilnice nereusite de introducere a codului PIN.

**8.11** Alimentarile de cont efectuate de Detinator vor fi utilizate de Banca pentru acoperirea sumelor datorate de catre acesta in urmatoarea ordine: plata comisioanelor si dobanzilor datorate Bancii, rambursarea sumelor neacoperite cu disponibilitati, plata valorii operatiunilor cu cardul.

**8.12** Sumele restante, precum si sumele reprezentand descoperitul neautorizat de cont ale Detinatorului legate de operatiunile cu Cardul devin automat obligatii de plata in favoarea Bancii si trebuie rambursate de catre Detinator fara nicio intarziere nejustificata dupa notificarea de catre Banca.

**8.13** Pentru tranzactiile efectuate pe teritoriul Romaniei de catre Detinator fie in alta valuta decat valuta contului, fie in aceeasi valuta cu valuta contului, dar in cazul in care intervine un schimb valutar ca urmare a faptului ca operatiunile se efectueaza printr-un procesator sau banca acceptatoare din afara Romaniei, contul detinatorului de card va fi debitat cu echivalentul tranzactiei efectuand conversia, dupa caz, la cursul aplicabil intern de vanzare-cumparare EUR/ RON la tranzactiile cu cardul din ziua decontarii, curs afisat pe site-ul Bancii si in unitatile teritoriale.

**8.14** Pentru operatiunile efectuate in strainatate cu Cardul, Banca va debita Contul utilizand ca moneda de referinta EUR, dupa cum urmeaza:

- a) Schimbul valutar intre moneda in care se efectueaza tranzactia si moneda de referinta EUR se efectueaza de catre organizatia internationala de Carduri Mastercard/ Visa la cursul de la Data Decontarii;
- b) Pentru debitarea Contului in RON, Banca utilizeaza cursul aplicabil intern de vanzare-cumparare EUR/ RON la tranzactiile cu cardul din ziua decontarii, curs afisat pe site-ul Bancii si in unitatile teritoriale.

In cazul operatiunilor de retragere numerar efectuate in strainatate cu cardul de debit, anumite banci pot practica comisioane de acces la ATM-uri, disponibile pe ecranul acestora prin mesaje afisate anterior efectuării operatiunii de retragere numerar. Acest tip de comisioane sunt stabilite doar de catre detinatorul ATM-ului, nefiind percepute de catre OTP Bank Romania.

In situatia in care Detinatorul/Utilizatorul Autorizat efectueaza operatiuni cu cardul in strainatate, cu exceptia cazului in care legea impune expres altfel sau a cazului in care este strict necesar pentru indeplinirea de catre Banca a obligatiilor de plata ordonate, Banca nu va transfera datele cu caracter personal in afara Spatiului Economic European. In ipoteza in care Detinatorul/Utilizatorul Autorizat utilizeaza cardul sau solicita efectuarea unui transfer international in state din afara Spatiului Economic European, Banca va transfera numai acele date personale strict necesare in scop de indeplinire a

obligatiilor de plata astfel ordonate. Cu toate acestea, inainte de a ordona Bancii executarea unor obligatii contractuale (inainte de a ordona transferuri, de a utiliza cardul in strainatate in afara Spatiului Economic European), Detinatorului/Utilizatorului Autorizat ii revine obligatia de diligenta de a se informa in prealabil daca statul respectiv respecta masuri tehnice minime si asigura un nivel de protectie adecvat al datelor.

**8.15** In cazul tranzactiilor efectuate prin intermediul cardului, inclusiv printr-o aplicatie de tip portofel electronic, Banca va bloca automat imediat suma aferenta tranzactiei autorizate in prealabil de Detinator si/sau Utilizator Autorizat din disponibilul existent in contul la care este atasat cardul, pentru un termen de pana la 30 de zile de la data efectuarii tranzactiei, in vederea decontarii acesteia si pentru evitarea folosirii aceleiasi sume in vederea efectuarii altor tranzactii/ operatiuni. Titularul de cont poate verifica sumele blocate prin serviciul de internet banking OTPDirekt sau mobile banking Smart

Bank, accesand sectiunea „ Suma in decontare” din meniul Carduri. Debitarea Contului Detinatorului ca urmare a unei Operatiuni cu Cardul va fi efectuata de catre Banca respectandu-se termenele de decontare impuse de catre Organizatiile Internationale de carduri, decontarea efectuandu-se cu data tranzactiei.

**8.16** In cazul in care decontarea unei tranzactii efectuate prin card nu a avut loc in termenul de 30 de zile, suma aferenta acesteia va fi deblocata automat si se va regasi in contul Detinatorului. Banca nu este raspunzatoare pentru debitarea cu intarziere sau eronata a tranzactiilor din contul la care este atasat cardul, daca aceasta intarziere/ eroare se datoreaza unor terti (intarzierea comerciantilor sau a institutiilor acceptatoare in transmiterea tranzactiilor in decontare). Procesarea tranzactiei se va efectua in baza acordului initial de catre client. In masura in care clientul nu recunoaste tranzactia, dupa decontarea tranzactiei acesta are dreptul de a initia refuz la plata.

**8.17** In cazul in care Detinatorul doreste sa inchida Contul, Cardul si Cardurile suplimentare trebuie returnate Bancii cu 30 de zile inainte de data efectiva a inchiderii.

## **9. SECURITATEA CARDULUI SI A PIN-ULUI**

**9.1** Detinatorul este obligat sa asigure pastrarea in bune conditii a Cardului si a codului PIN, astfel incat sa evite pierderea, furtul sau deteriorarea Cardului sau intrarea Cardului sau a codului PIN in posesia unor persoane neindreptatite sa le detina.

**9.2** Detinatorul nu trebuie sa permita aflarea numarului de Card de catre alte persoane, cu exceptia situatiilor in care Cardul este utilizat in operatiunii care nu permit prezenta Detinatorului la Acceptant ,sau in situatia in care Detinatorul raporteaza pierderea/furtul Cardului.

**9.3** La primirea plicurilor continand cardul si PIN-ul, daca este cazul, sau a SMS-ului cu codul PIN, Detinatorul/ Utilizatorul autorizat trebuie sa memoreze PIN-ul si sa distruga plicul aferent PINului sau sa stearga SMS-ul respectiv.

**9.4** Detinatorul trebuie sa anunte Banca in cazul in care are suspiciunea ca o terta persoana ar putea utiliza in mod fraudulos Cardul sau codul PIN.

**9.5** In cazul in care constata pierderea sau furtul Cardului, Detinatorul trebuie sa anunte de urgenta Banca, telefonic sau pe orice alta cale agreata de Banca, cu privire la disparitia Cardului. Raportarea pierderii sau furtului Cardului prin telefon se poate efectua in regim “non-stop” la numarul de telefon (021) 308 57 11 (apel taxabil cu tarif normal in retea nationala de telefonie) sau in cursul programului de lucru al Bancii, la numarul de telefon 0800 88 22 88 (apel gratuit in retea nationala de telefonie). **9.6**

Banca va proceda la blocarea Cardului imediat dupa ce a fost raportata pierderea sau furtul acestuia de catre Detinator.

**9.7** Detinatorul este raspunzator financiar pentru toate operatiunile efectuate prin utilizarea Cardului pana la data notificarii Bancii cu privire la pierderea/furtul acestuia si in limitele prevazute de reglementarile legale in vigoare.

**9.8** In cazul in care Detinatorul recupereaza Cardul dupa notificarea Bancii cu privire la pierderea/furtul acestuia, este obligat sa-l returneze imediat la orice unitate a Bancii.

**9.9** Detinatorul trebuie sa raporteze telefonic Bancii situatia in care PIN-ul aferent Cardului a ajuns la cunostinta unor terte persoane, in vederea blocarii Cardului. Detinatorul este raspunzator financiar in limita prevazuta de lege, pentru toate operatiunile realizate cu Cardul care au implicat utilizarea frauduloasa a PIN-ului, pana la momentul comunicarii evenimentului catre banca

## **10. MODIFICAREA CONTRACTULUI**

**10.1** Banca poate modifica Contractul cu notificarea Detinatorului cu cel putin doua luni inainte de data propusa pentru aplicarea modificarii.

**10.2** Detinatorul poate fie sa accepte, fie sa respinga modificarile inaintea datei propuse pentru intrarea lor in vigoare.

**10.3** Se considera ca Detinatorul a acceptat modificarea conditiilor contractuale, cu exceptia cazului in care, inainte de data propusa a intrarii lor in vigoare, notifica Banca ca nu le accepta.

**10.4** In situatia in care Detinatorul notifica Banca ca nu accepta modificarea conditiilor contractuale, Detinatorul are dreptul sa denunte unilateral contractul-cadru, in conditiile descrise in sectiunea B.IV, Cap.11, art.11.2, cu efect de la data la care s-ar fi aplicat modificarile.

**10.5** Modificarile referitoare la rata dobanzii sau la cursul de schimb pot fi aplicate imediat si fara nicio notificare daca sunt mai avantajoase pentru Detinator.

## **11. INCETAREA CONTRACTULUI DE CARD DE DEBIT**

**11.1** Banca poate rezilia pe deplin drept Contractul intr-unul din urmatoarele cazuri:

- a) nerespectarea de catre Detinator sau de catre Utilizatorul Autorizat a conditiilor de emitere si utilizare a Cardului;
- b) nesolutionarea de catre Detinator a iesirii neautorizate in descoperit, in termen de 30 de zile de la inregistrarea acesteia in Cont si comunicarea catre detinator;
- c) decesul Detinatorului;
- d) in orice alte cazuri considerate intemeiate de catre Banca, cu instiintarea scrisa a Detinatorului (fraude, etc). Rezilierea se va putea opera fara interventia unei instante judecatoresti.

**11.2** Detinatorul poate denunta unilateral Contractul, prin depunerea Cardului/ Cardurilor suplimentare si a unei notificari scrise la unitatea Bancii care administreaza Contul cu 30 zile inainte de incetarea contractului.

**11.3** In cazul denuntarii unilaterale a Contractului de catre Detinator, acesta are obligatia sa ramburseze integral sumele datorate Bancii la data denuntarii punandu-le la dispozitia bancii in aceeasi zi. Detinatorul sau imputernicitii legali ai acestuia au obligatia ca, in cazul incetarii Contractului la initiativa Bancii, sa depuna Cardul propriu si Cardurile Utilizatorilor Autorizati la

Banca in maximum 5 zile lucratoare de la data primirii instiintarii in acest sens de la Banca si sa acopere integral eventualele debite. Orice debit neacoperit in acest interval va fi tratat de Banca drept descoperit de cont neautorizat, si va atrage de la sine perceperea de dobanzi penalizatoare si demararea procedurilor legale de recuperare a debitului.

## **12. DISPOZITII FINALE**

**12.1** Banca se angajeaza sa pastreze confidentialitatea informatiilor privind Detinatorul si Operatiunile cu Carduri, cu respectarea reglementarilor si prevederilor legale in vigoare, cu exceptia acelor informatii destinate prevenirii fraudelor sau solicitate de catre instante legale abilitate.

**12.2** Banca nu va avea nicio responsabilitate in ceea ce priveste neonorarea operatiunilor efectuate cu Cardul de catre un Acceptant, o institutie financiara, sau orice alt tert, daca aceasta situatie este rezultatul direct sau indirect al unor imprejurari independente de vointa sau capacitatea Bancii (de exemplu si fara a se limita la urmatoarele: introducerea eronata a codului PIN, utilizarea unui card expirat, demagnetizarea sau deteriorarea cardului, utilizarea cardului pentru tranzactii ce depasesc limitele zilnice stabilite cu Banca, refuzul unui comerciant de a accepta cardul).

**12.3** Litigiile intre parti privind derularea Contractului se rezolva pe cale amiabila. Litigiile ce nu se rezolva pe cale amiabila sunt de competenta instantelor judecatoresti abilitate de pe teritoriul Romaniei.

**12.4** Prezentul Contract este guvernata de legislatia romaneasca si intra in vigoare de la data semnarii acestuia. Orice litigiu intervenit in executarea prezentului Contract se va solutiona de catre instantele judecatoresti abilitate de pe teritoriul Romaniei.

**12.5** Pentru solutionarea pe cale amiabila a eventualelor litigii dintre parti, Detinatorul poate recurge la procedura medierii, in temeiul prevederilor Legii nr.192/2006 privind medierea si organizarea profesiei de mediator, cu modificarile si completarile ulterioare si/sau la procedurile de solutionare alternativa a litigiilor administrate de Centrul de Solutionare Alternativa a Litigiilor in Domeniul Bancar, potrivit Ordonantei Guvernului nr 38/2015 privind solutionarea alternativa a litigiilor dintre consumatori si comercianti, cu modificarile si completarile ulterioare.

**12.6** In scopul sesizarii oricaror incalcarii ale drepturilor sale, Detinatorul se poate adresa autoritatilor competente:

- a) Autoritatea Nationala pentru Protectia Consumatorilor (ANPC)/Comisariatele Judetene pentru Protectia Consumatorilor (dupa caz); Autoritatea Nationala pentru Protectia Consumatorilor (ANPC) are sediul in Bd. Aviatorilor, nr. 72, sector 1, Bucuresti, tel.: 0372.131.951, fax: 021.314.3462, e-mail: [office@anpc.ro](mailto:office@anpc.ro).
- b) Banca Nationala a Romaniei, cu sediul in Bucuresti, strada Lipscani nr. 25, sector 3, Bucuresti, tel: 021 313 04 10, 021 315 27 50, Fax: 021 312 38 31, e-mail: [info@bnr.ro](mailto:info@bnr.ro).



## **E. PACHETE/ STRUCTURI MODULARE DE PRODUSE SI SERVICII BANCARE**

Condițiile de utilizare ale Pachetului/ Structurii modulare de produse si servicii bancare pentru persoane fizice emise de OTP Bank Romania S.A., reprezinta parte integranta a contractului-cadru care se incheie intre Detinator si Banca cu ocazia deschiderii pachetului/ structurii modulare de produse si servicii bancare la OTP Bank Romania S.A..

In pachetul/ structura modulara de produse si servicii bancare se pot deschide mai multe conturi curente in lei sau denuminate in alte valute in aceleasi conditii ca cele prevazute in contractul cadru la Capitolul Comisiunile aferente contului curent.

### **1. Termeni si conditii pachet de produse si servicii bancare OTP Lejer (fostul pachet LeZero)**

- 1.1. Pretul lunar al abonamentului pentru pachetul de produse si servicii bancare **OTP Lejer (fostul pachet LeZero)** este detaliat in cadrul Contractului cadru de produse si servicii bancare semnat.
- 1.2. Nu sunt considerate incasari eligibile urmatoarele tipuri de tranzactii: dobanzi platite de banca, operatiuni de creditare a contului/conturilor ca urmare a lichidarii depozitelor detinute la banca, incasarile provenite din transferuri intrabancare intre conturile proprii.
- 1.3. Sunt considerate tranzactii eligibile efectuate prin intermediul serviciului OTPdirekt urmatoarele: plati interbancare si intrabancare in lei sau alte valute. Nu sunt considerate tranzactii eligibile urmatoarele: transferurile intre conturile proprii ale Clientului, constituirea si lichidarea de depozite, schimburi valutare sau subscrierea in fonduri de investitii administrate de OTP Asset Management Romania SAI S.A. precum si verificarea soldului la ATM, schimbarea PIN-ului la ATM, printarea mini-extrasului de card.
- 1.4. Pe intreaga durata a contractului, plata pretului pachetului se face lunar, in prima zi lucratoare a fiecarei luni pentru luna precedenta, considerata 'luna de referinta'. Pretul pachetului va fi achitat dupa o luna intreaga de la data deschiderii acestuia, iar in cazul in care clientul face parte dintr-o conventie salariala/angajatorul a semnat o oferta cu OTP Bank Romania S.A., pretul pachetului va fi achitat dupa 3 luni intregi de la data contractarii acestuia.. Pentru luna in care se deschide pachetul de produse si servicii bancare nu se achita pretul pachetului.
- 1.5. Clientul are obligatia sa plateasca pretul lunar al pachetului asa cum a fost acesta definit mai sus, indiferent daca foloseste sau nu produsele sau serviciile contractate.
- 1.6. Clientul mandateaza Banca, in mod irevocabil si neconditionat, sa debiteze contul sau curent in lei si orice alte conturi, in alte valute, detinute la Banca, pana la nivelul sumelor datorate, sa efectueze orice operatiune considerata necesara, inclusiv de schimb valutar, pe intreaga durata a prezentului contract in vederea achitarii pretului lunar al pachetului, datorat. Banca are dreptul, dar nu si obligatia de a efectua aceste operatiuni cu respectarea prevederilor de la capitolul de comisiunile pentru fiecare tip de pachet/ structura modulara de produse si servicii bancare.
- 1.7. Banca va debita automat contul Clientului cu contravaloarea pretului lunar al pachetului, datorat; Clientul va asigura, in contul curent, disponibilul necesar platii pretului lunar al pachetului de produse si servicii bancare, pana cel tarziu in prima zi lucratoare a lunii pentru luna anterioara. Clientul poate opta si pentru plata pretului lunar al pachetului de produse si servicii bancare prin alimentarea

contului/conturilor deschis/deschise in alta valuta decat lei. In situatia in care Clientul nu a ordonat schimb valutara, Banca este mandatata sa realizeze aceasta operatiune incepand cu data scadentei, folosind cursul de schimb al bancii din ziua efectuarii schimbului valutar, cu respectarea normelor legale in vigoare, cu suportarea de catre Client a tuturor comisioanelor, spezelor si taxelor aferente acestor operatiuni.

**1.8. Transfer venit lunar / incasare in conturile curente deschise in cadrul pachetului de produse si servicii bancare OTP Lejer (fostul pachet LeZero)**

- Reducerea pretului pachetului este oferita conform contractului cadru semnat de catre client si banca.
- Verificarea conditiei de incasare se face lunar, in prima zi lucratoare a lunii, astfel: minim 1.200 lei incasati in luna anterioara sau 2.400 lei in ultimele doua luni calendaristice cu respectarea prevederilor articolului 4.5. din contractul cadru semnat.

1.9. Banca isi rezerva dreptul de a elimina din pachetul de produse si servicii bancare acele produse, servicii sau optiuni care datorita unor reglementari interne sau externe, au fost eliminate din oferta Bancii. Banca nu este obligata sa le inlocuiasca cu alte produse, servicii sau optiuni care prezinta caracteristici similare ori identice. Eliminarea acestora se face fara acordul prealabil al Clientului, dar cu notificarea acestuia prin mijloacele de comunicare agreeate in relatia cu banca, inclusiv prin prin afisarea pe website-ul Bancii, [www.otpbank.ro](http://www.otpbank.ro), in termen de maxim 5 zile lucratoare de la modificare, fara a presupune vreun cost suplimentar din partea Clientului sau a Bancii.

**1.10. Termeni si conditii specifice cu privire la acordarea Creditelor in cadrul Pachetului de produse si servicii bancare OTP Lejer (fostul pachet LeZero) (aplicabil doar pentru clientii care detin pachet deschis inainte de 09.12.2022)**

- Clientii pot accesa credite in cadrul Pachetului de produse si servicii bancare –**OTP Lejer. (fostul pachet LeZero)** Banca ofera posibilitatea acordarii unui credit conform conditiilor de pret stipulate in Anexa Conditii de pret - produse de economisire si produse de creditare disponibila pe websiteul bancii [www.otpbank.ro](http://www.otpbank.ro).
- Clientul declara ca a luat la cunostinta de faptul ca oferta prezentata in Anexa **Conditii de pret - produse de economisire si produse de creditare** va fi actualizata la fiecare modificare a valorii indicelui de referinta. De asemenea oferta poate fi actualizata in functie de politica de pret a bancii si nu se cumuleaza cu o alta promotie.
- Clientul declara ca a luat la cunostinta faptul ca Banca va acorda creditul si implicit beneficiile de pret atasate acestuia, numai dupa prezentarea documentelor necesare si analiza financiara a participantilor la credit, din care sa rezulte conditiile de eligibilitate a acestora.
- In plus, banca nu va percepe comisionul de analiza dosar prevazut in contractul de credit de nevoi personale pe intreaga perioada in care prezentul contractul este activ. In cazul creditelor ipotecare, in cazul in care banca percepe un comision de analiza dosar, acesta va fi redus cu 50% pentru clientii care detin acest pachet de produse si servicii bancare.
- In plus, achizitia pachetului de produse si servicii da posibilitatea accesarii unui credit de nevoi personale/credit ipotecar cu virare venit in conditiile prevazute in **Anexa Conditii de pret - produse de economisire si produse de creditare disponibila pe website-ul bancii [www.otpbank.ro](http://www.otpbank.ro).**

## 2. Termeni si conditii structura modulara de produse si servicii bancare OTP Stabil

- 2.1. Pretul lunar al abonamentului pentru structura modulara de produse si servicii bancare OTP Stabil este detaliat in cadrul Contractului cadru de produse si servicii bancare semnat.
- 2.2. Pe intreaga perioada de valabilitate a structura modulara de produse si servicii bancare, plata abonamentului se face lunar, in prima zi lucratoare a fiecarei luni pentru luna precedenta, considerata "luna de referinta". La data semnarii prezentului Contract abonamentul lunar se plateste integral de catre Client pentru luna in curs, cu exceptia situatiei in care clientul a activat optiunea de Transfer Salariu concomitent cu activarea bazei OTP Stabil.
- 2.3. In cazul in care clientul activeaza si mentine pana la momentul platii abonamentului lunar optiunea de Transfer Salariu si indeplineste conditia de incasare in contul curent deschis la OTP Bank Romania S.A. a minim 1.000 RON in fiecare luna de referinta, valoarea abonamentului lunar va fi diminuada cu 25% pentru luna respectiva.
- 2.4. In cazul activarii optiunii Transfer Salariu si neindeplinirii conditiei de virare a sumei minime stabilite la art. 4.5 din contractul cadru semnat, in luna de referinta, Clientul va achita Bancii pentru luna respectiva valoarea abonamentului calculat ca suma dintre pretul bazei si cel al optiunilor detinute, conform articolului 3.3 din prezenta sectiune. In lunile de referinta in care conditia de incasare venit a fost indeplinita, se vor aplica prevederile art. 4.5 din contractul cadru semnat.
- 2.5. Alertele Control Cont si Control Card Bancar incluse in baza OTP Stabil sunt gratuite. Celelalte tipuri de alerte SMS pot fi activate de catre Client la pretul stabilit conform conditiilor din cadrul contractului cadru de cont curent si produse asociate semnat.

### Prezentarea produselor si serviciilor aferente optiunilor disponibile in cadrul structurii modulare de produse si servicii bancare OTP Stabil:

**A. Optiunea creditare** (aplicabil doar pentru clientii care detin pachet deschis inainte de 09.12.2022)

- Banca ofera posibilitatea acordarii unui credit conform conditiilor de pret stipulate in Anexei 2b **Conditii de pret – produse de economisire si produse de creditare**
- Clientul declara ca a luat la cunostinta de faptul ca oferta prezentata in Anexa 2b- **Conditii de pret – produse de economisire si produse de creditare** se va actualiza trimestrial, conform conditiilor pietei.
- Conditile prezentate in Anexa 2b- **Conditii de pret – produse de economisire si produse de creditare** nu pot fi cumulate cu alte oferte ale Bancii.
- Clientul declara ca a luat la cunostinta faptul ca Banca va acorda creditul si implicit beneficiile de pret atasate acestuia, numai dupa prezentarea documentelor necesare si analiza financiara a participantilor la credit, din care sa rezulte conditiile de eligibilitate a acestora.
- In plus, banca nu va percepe comisionul de analiza dosar prevazut in contractul de credit de nevoi personale pe intreaga perioada in care prezenta optiune este activa.
- Clientul va depune in contul curent, in ziua incetarii prezentei optiuni sumele necesare achitarii contravalorii comisionului de analiza dosar. Clientul poate opta si pentru depunerea sumelor necesare achitarii comisionului de analiza dosar in orice alta moneda pentru care are deschis un cont curent. Clientul a luat la cunostinta de faptul ca neachitarea comisionului de analiza dosar se considera restanta conform contractului de credit, cu toate sanctiunile ce decurg din acesta.

- In situatia in care clientul nu a achitat obligatia scadenta de plata a comisionului de analiza dosar, Banca va debita automat contul Clientului cu contravaloarea comisionului de analiza dosar, astfel cum acesta este specificat in contractul de credit. Daca acesta nu a realizat conversia valutara, Banca este mandata sa realizeze aceasta operatiune incepand cu ora 00 a datei scadentei, folosind cursurile de schimb valutar practicat de Banca la acea data, cu respectarea normelor legale in vigoare, cu suportarea de catre Client a tuturor comisioanelor, spezelor si taxelor aferente acestor operatiuni.

## **B. Optiunea transfer salariu**

- Banca ofera posibilitatea transferului lunar al venitului pe care clientul il obtine, in contul curent deschis la OTP Bank Romania S.A. Astfel, in cazul activarii acestei optiuni si a transferului lunar al unui venit cel putin egal cu 1.000 RON, pretul abonamentului lunar asa cum a fost el definit la articolul 4.5 din contractul cadru semnat, se va reduce cu 25%.

## **3. Termeni si conditii structura modulara de produse si servicii bancare OTP Pragmatic**

- 3.1. Pretul lunar al abonamentului pentru structura modulara de produse si servicii bancare OTP Pragmatic este detaliat in cadrul Contractului cadru de produse si servicii bancare semnat.
- 3.2. Pe intreaga perioada de valabilitate a structurii modulare de produse si servicii bancare, asa cum a fost definita ea in prezentul contract, plata abonamentului se face lunar, in prima zi lucratoare a fiecarei luni pentru luna precedenta, considerata "luna de referinta". La data semnarii prezentului Contract abonamentul lunar se plateste integral de catre Client pentru luna in curs, cu exceptia situatiei in care clientul a activat optiunea de Transfer Salariu concomitent cu activarea bazei OTP Pragmatic.
- 3.3. In cazul in care clientul activeaza, mentine pana la momentul platii abonamentului lunar optiunea de Transfer Salariu si indeplineste conditia de incasare in contul curent deschis la OTP Bank Romania S.A. a mai mult de 1.500 RON in fiecare luna de referinta, valoarea abonamentului lunar va fi diminuata cu 25% pentru luna respectiva.
- 3.4. In cazul in care clientul activeaza, mentine pana la momentul platii abonamentului lunar optiunea Transfer Salariu si indeplineste simultan conditia de incasare in contul curent deschis la OTP Bank Romania SA a mai mult de 1.500 RON in fiecare luna de referinta si de efectuare a minimum o tranzactie cu cardul de debit in RON, valoarea abonamentului lunar va fi diminuata cu 50% pentru luna respectiva.
- 3.5. In cazul in care clientul activeaza, mentine pana la momentul platii abonamentului lunar optiunea Transfer Salariu si indeplineste simultan conditia de incasare in contul curent deschis la OTP Bank Romania SA a mai mult de 3.000 RON in fiecare luna de referinta si de efectuare a mai putin de doua tranzactii cu cardul de debit in RON, valoarea abonamentului lunar va fi diminuata cu 50% pentru luna respectiva.
- 3.6. In cazul in care clientul activeaza, mentine pana la momentul platii abonamentului lunar optiunea Transfer Salariu si indeplineste simultan conditia de incasare in contul curent deschis la OTP Bank Romania SA a mai mult de 3.000 RON in fiecare luna de referinta si de efectuare a minimum doua tranzactii cu cardul de debit in RON, valoarea abonamentului lunar va fi diminuata cu 75% pentru luna respectiva.
- 3.7. In cazul activarii optiunii Transfer Salariu si neindeplinirii niciuneia dintre conditiile de virare a sumei minime stabilite la art. 3.6., 3.7., 3.8 sau 3.9 in luna de referinta, Clientul va achita Bancii

pentru luna respectiva valoarea abonamentului tabilit ca suma dintre pretul bazei si cel al optiunilor detinute, conform articolului 3.3 din prezenta sectiune. In lunile de referinta in care conditia de incasare venit a fost indeplinita, se vor aplica dupa caz prevederile articolului 3.6., 3.7., 3.8 sau 3.9 din prezenta sectiune.

#### **Prezentarea produselor si serviciilor incluse in baza OTP Pragmatic A.**

**Contul curent (RON)** Comisionul de deschidere cont curent este zero.

Comisionul de administrare al contului/conturilor curent/e / client / luna este zero pe perioada de valabilitate a bazei de produse si servicii bancare.

#### **B. Card de debit MasterCard Flat/Standard/Visa Junior Max (RON)**

Taxa de emitere si taxa lunara de administrare card sunt zero pe perioada de valabilitate a bazei de produse si servicii bancare.

#### **C. Serviciul OTPdirekt Internet Banking & Smart Bank**

Activarea si mentinerea serviciului sunt oferite gratuit pe toata perioada de valabilitate a bazei de produse si servicii bancare OTP Pragmatic.

#### **D. Serviciul OTPdirekt Alerte SMS**

Alertele Control Cont si Control Card Bancar incluse in baza OTP Pragmatic sunt oferite gratuit. Celelalte tipuri de alerte, pot fi activate la pretul stabilit conform contractului aferent serviciului OTPdirekt.

Pentru activarea serviciului OTPdirekt Alerte SMS clientul este obligat sa furnizeze bancii un numar de telefon mobil valid dintr-o retea de telefonie mobila din Europa

#### **Prezentarea produselor si serviciilor aferente optiunilor disponibile in cadrul structurii modulare OTP Pragmatic:**

##### **A. Optiunea creditare (aplicabil doar pentru clientii care detin pachet deschis inainte de 09.12.2022):**

■

##### **Credit:**

- Banca ofera posibilitatea acordarii unui credit conform conditiilor de pret stipulate in Anexei 2b **Conditii de pret – produse de economisire si produse de creditare.**
- Clientul declara ca a luat la cunostinta de faptul ca oferta prezentata in Anexa 2b – **Conditii de pret – produse de economisire si produse de creditare** se va actualiza trimestrial, conform conditiilor pietei.
- Conditile prezentate in Anexa 2b – **Conditii de pret – produse de economisire si produse de creditare** nu pot fi cumulate cu alte oferte ale Bancii.
- Clientul declara ca a luat la cunostinta faptul ca Banca va acorda creditul si implicit beneficiile de pret atasate acestuia, numai dupa prezentarea documentelor necesare si analiza financiara a participantilor la credit din care sa rezulte conditiile de eligibilitate a acestora
- In plus, banca nu va percepe comisionul de analiza dosar prevazut in contractul de credit pe intreaga perioada in care prezenta optiune este activa.
- Clientul va depune in contul curent, in ziua incetarii prezentei optiuni sumele necesare achitarii contravalorii comisionului de analiza dosar. Clientul poate opta si pentru depunerea

sumelor necesare achitarii comisionului de analiza dosar in orice alta moneda pentru care are deschis un cont curent. Clientul a luat la cunostina de faptul ca neachitarea comisionului de analiza dosar se considera restanta conform contractului de credit, cu toate sanctiunile ce decurg din acesta.

- In situatia in care clientul nu a achitat obligatia scadenta de plata a comisionului de analiza dosar, Banca va debita automat contul Clientului cu contravaloarea comisionului de analiza dosar, astfel cum acesta este specificat in contractul de credit. Daca acesta nu a realizat conversia valutara, Banca este mandatata sa realizeze aceasta operatiune incepand cu ora 00 a datei scadentei, folosind cursurile de schimb valutar practicat de Banca la acea data, cu respectarea normelor legale in vigoare, cu suportarea de catre Client a tuturor comisioanelor, spezelor si taxelor aferente acestor operatiuni.
- Clientul mandateaza Banca, in mod irevocabil si neconditionat, sa debiteze contul sau curent in valuta creditului si orice alte conturi, in alte valute, detinute la Banca, pana la nivelul sumelor datorate, sa efectueze orice operatiune considerata necesara, inclusiv de schimb valutar, in vederea achitarii comisionului de analiza dosar prevazut in contractul de credit. Banca are dreptul, dar nu si obligatia de a efectua aceste operatiuni.

## **B. Optiunea tranzactionala:**

### **Serviciul Direct Debit:**

- Banca pune la dispozitia clientului, pe toata perioada de valabilitate a optiunii, fara costuri de activare sau administrare indiferent de numarul de furnizori alesi, serviciul de Debitare Directa.

Pentru a beneficia de acest serviciu, este necesara completarea „Contractului de debitare directa” (in cazul produsului Direct Debit Intrabancar), respectiv a „Mandatului de debitare directa”, (in cazul produsului Direct Debit Interbancar).

Obligatia de plata a clientului va fi reprezentata doar de comisionul de refuz la plata, conform Tarifului de taxe si comisioane in vigoare, daca este cazul.

- **Plati gratuite aferente serviciului OTPdirekt - Internet Banking & SmartBank:**
- Incepand cu luna in care a fost contractata optiunea si pana la momentul in care aceasta devine inactiva, comisionul aferent primelor 3 tranzactii/luna efectuate in RON este gratuit. Numarul de tranzactii gratuite neutilizate, nu se reporteaza pentru luna urmatoare. Numarul de operatiuni prevazut prin aceasta facilitate se acorda in cursul unei luni calendaristice.
- Pentru contorizarea numarului de tranzactii gratuite, se considera operatiunile survenite de la inceputul lunii, respectiv din momentul activarii optiunii (daca activarea optiunii s-a facut pe parcursul lunii avute in vedere pentru acordarea gratuitatii) pana la ultima zi calendaristica a lunii.
- Daca in cursul unei luni calendaristice un client a detinut doua tipuri de contracte de produse si servicii bancare cu optiuni, la calculul returnarii comisioanelor aferente operatiunilor gratuite se va lua in considerare beneficiul optiunii contractului detinut la momentul returnarii comisioanelor.

## **C. Optiunea economisire:**

■ **Program de economisire automata in produse de tip: depozite la termen, cont de economii, fonduri de investitii:**

- Banca pune la dispozitia clientului, fara costuri de activare sau administrare, pe toata perioada de valabilitate a optiunii, programul de economisire automata (AST) in produse de tip: depozite la termen, cont de economii, fonduri de investitii
- Clientul va putea opta pentru serviciul de economisire automata cu transfer automat numai din contul curent intr-unul sau mai multe dintre urmatoarele produse: contul de economii, depozitele la termen existente in portofoliul OBR si oricare dintre fondurile de investitii distribuite de banca.
- Clientul declara ca a luat la cunostinta faptul ca pentru activarea serviciului de economisire automata este necesara semnarea contractului aferent serviciului.

■ **Contul de economii:**

- Banca ofera posibilitatea constituirii unui cont de economii fara costuri de activare sau administrare, pe toata perioada de valabilitate a optiunii, conform Anexei - Dobanzi produse economisire.

Clientul declara ca a luat la cunostinta de faptul ca oferta prezentata in Anexa 2b se va actualiza trimestrial, conform conditiilor pietei.

Conditile prezentate in Anexei - Dobanzi produse economisire nu pot fi cumulate cu alte oferte ale Bancii.

C. Clientul declara ca a luat la cunostinta de faptul ca pentru a beneficia de contul de economii, este necesara completarea si semnarea „Contractului de deschidere cont de economii” in momentul in care contracteaza acest produs.

**D. Optiunea transfer salariu**

- Banca ofera posibilitatea transferului lunar al veniturii pe care clientul il obtine fara costuri suplimentare, in contul curent deschis la OTP Bank Romania S.A.

**Reduceri de pret**

Reducerile de pret sunt oferite conform tabelului de mai jos

Baza	Criterii eligibilitate		Reducere
	Transfer Salariu RON	Tranzactii card debit	
OTP Pragmatic	>1.500	0	25%
		≥ 1	50%
	>3.000	0 - 1	50%
		≥2	75%

- Astfel, in cazul activarii si mentinerii acestei optiuni si a indeplinirii conditiei de incasare in contul curent deschis la OTP Bank Romania SA a mai mult de 1.500 RON in fiecare luna de referinta, valoarea abonamentului lunar asa cum a fost el definit la articolul 3.1, sectiunea B, se va reduce cu 25% pentru luna respectiva.
- In cazul activarii si mentinerii acestei optiuni si a indeplinirii simultan a conditiei de incasare in contul curent deschis la OTP Bank Romania SA a mai mult de 1.500 RON in fiecare luna de referinta si a efectuarii a minimum o tranzactie cu cardul de debit in RON, valoarea abonamentului lunar asa cum a fost el definit la articolul 3.1, sectiunea B, se va reduce cu 50% pentru luna respectiva.
- In cazul activarii si mentinerii acestei optiuni si a indeplinirii conditiei de incasare in contul curent deschis la OTP Bank Romania SA a mai mult de 3.000 RON in fiecare luna de referinta si a efectuarii a mai putin de doua tranzactii cu cardul de debit in RON pretul abonamentului lunar se va reduce cu 50% pentru luna respectiva.
- In cazul activarii si mentinerii acestei optiuni si a indeplinirii conditiei de incasare in contul curent deschis la OTP Bank Romania SA a mai mult de 3.000 RON in fiecare luna de referinta si a efectuarii a minimum doua tranzactii cu cardul de debit in RON pretul abonamentului lunar se va reduce cu 75% pentru luna respectiva.

#### **4. Termeni si conditii structura modulara de produse si servicii bancare OTP Prestige**

- 4.1 .Pretul lunar al abonamentului pentru structura modulara de produse si servicii bancare OTP Prestige este detaliat in cadrul Contractului cadru de produse si servicii bancare semnat.
- 4.2 .Pe intreaga perioada de valabilitate a structurii modulare de produse si servicii bancare, asa cum a fost definita ea in prezentul contract, plata abonamentului se face lunar, in prima zi lucratoare a fiecarei luni pentru luna precedenta, considerata "luna de referinta". La data semnarii prezentului Contract abonamentul lunar se plateste integral de catre Client pentru luna in curs, cu exceptia situatiei in care clientul a activat optiunea de Transfer Salariu/Resurse Totale concomitent cu activarea bazei OTP Prestige.
- 4.3 .In cazul in care clientul activeaza, mentine pana la momentul platii abonamentului lunar optiunea de Transfer Salariu/Resurse Totale si indeplineste simultan conditia de incasare in contul curent deschis la OTP Bank Romania S.A. a mai mult de 4.000 RON in fiecare luna de referinta si cea de efectuare a mai putin de trei tranzactii cu cardul de debit in RON, valoarea abonamentului lunar a fi diminuata cu 50 % pentru luna respectiva.
- 4.4 .In cazul in care clientul activeaza, mentine pana la momentul platii abonamentului lunar optiunea de Transfer Salariu/Resurse Totale si a indeplineste simultan conditia de incasare in contul curent deschis la OTP Bank Romania S.A. a mai mult de 4.000 RON in fiecare luna de referinta si cea de efectuare a minimum trei tranzactii cu cardul de debit in RON, valoarea abonamentului lunar va fi diminuata cu 75 % pentru luna respectiva.
- 4.5. In cazul in care clientul activeaza, mentine optiunea de Transfer Salariu/Resurse Totale pana la momentul platii abonamentului lunar si indeplineste conditia privind valoarea resurselor totale detinute la OTP Bank Romania S.A. (mai mult de 90.000 RON in fiecare luna), valoarea abonamentului lunar va fi diminuata cu 75%.
- 4.6. Resursele totale detinute la OTP Bank Romania se calculeaza ca suma dintre soldurile medii lunare ale tuturor conturilor detinute de client pe parcursul lunii de referinta (conturi curente, conturi de



economii, depozite la termen) si respectiv valoarea actualizata aferenta ultimei zile lucratoare din luna de referinta a unitatilor de fond achizitionate prin intermediul bancii.

4.7. In cazul in care clientul indeplineste simultan conditiile stipulate la punctele 3.6 si 3.7, valoarea abonamentului va fi diminuată cu 75%.

4.8. In cazul activarii optiunii Transfer Salariu/Resurse Totale si neindeplinirii niciuneia dintre conditiile stabilite, detaliate mai sus, in luna de referinta, Clientul va achita Bancii pentru luna respectiva valoarea abonamentului stabilit ca suma dintre pretul bazei si cel al optiunilor detinute, conform articolului 4.5 din contractul cadru semnat. In lunile de referinta in care conditia de incasare venit/Resurse Totale a fost indeplinita, se vor aplica dupa caz prevederile articolului 4 din prezenta sectiune.

### **Prezentarea produselor si serviciilor incluse in baza OTP Prestige A.**

#### **Contul curent (RON)**

Comisionul de deschidere cont curent este zero.

Comisionul de administrare al contului/conturilor curent/e / client / luna este zero pe perioada de valabilitate a bazei de produse si servicii bancare.

#### **B. Card de debit Mastercard Flat/Standard/ VISA Classic Prestige (RON)**

Taxa de emitere si taxa lunara de administrare card sunt zero pe perioada de valabilitate a bazei de produse si servicii bancare.

Clientul declara ca a luat la cunostinta si este de acord ca in cazul in care inceteaza prezentul contract de produse si servicii bancare cu optiuni – OTP Prestige, cardul de debit Visa Classic Prestige va fi anulat imediat si nu va mai putea fi utilizat de catre client, acesta avand posibilitatea de a opta pentru contractarea unui alt card de debit aflat in oferta curenta a Bancii. De asemenea, toate beneficiile obtinute ca urmare a detinerii acestui tip de card inceteaza odata cu anularea lui.

#### **C. Serviciul OTPdirect Internet Banking & Smart Bank**

Activarea si mentinerea serviciului sunt oferite gratuit pe toata perioada de valabilitate a bazei de produse si servicii bancare.

Pentru activarea serviciului OTPdirect Internet Banking & Smart Bank clientul este obligat sa furnizeze bancii un numar de telefon mobil valid.

#### **D. Serviciul OTPdirect Alerte SMS**

Pentru serviciul OTPdirect Alerte SMS: activarea si mentinerea alertelor selectate de clienteste oferita gratuit, indiferent de reseaua mobila a numarului de telefon.

Pentru activarea serviciului OTPdirect Alerte SMS clientul este obligat sa furnizeze bancii un numar de telefon mobil valid intr-o retea de telefonie mobila din Europa

### **Prezentarea produselor si serviciilor aferente optiunilor disponibile in cadrul structurii modulare OTP Prestige:**

#### **A. Optiunea creditare (aplicabil doar pentru clientii care detin pachet deschis inainte de 09.12.2022):**

##### **■ Credit:**

- Banca ofera posibilitatea acordarii unui credit conform conditiilor de pret stipulate in Anexei 2b **Conditii de pret – produse de economisire si produse de creditare.**

- Clientul declara ca a luat la cunostinta de faptul ca oferta prezentata in Anexa 2b - **Conditii de pret – produse de economisire si produse de creditare** se va actualiza trimestrial, conform conditiilor pietei.
- Conditii prezentate in Anexa 2b - **Conditii de pret – produse de economisire si produse de creditare** nu pot fi cumulate cu alte oferte ale Bancii.
- Clientul declara ca a luat la cunostinta faptul ca Banca va acorda creditul si implicit beneficiile de pret atasate acestuia, numai dupa prezentarea documentelor necesare si analiza financiara a participantilor la credit, din care sa rezulte conditiile de eligibilitate a acestora.
- In plus, banca nu va percepe comisionul de analiza dosar prevazut in contractul de credit pe intreaga perioada in care prezenta optiune este activa.
- Clientul va depune in contul curent, in ziua incetarii prezentei optiuni sumele necesare achitarii contravalorii comisionului de analiza dosar. Clientul poate opta si pentru depunerea sumelor necesare achitarii comisionului de analiza dosar in orice alta moneda pentru care are deschis un cont curent. Clientul a luat la cunostinta de faptul ca neachitarea comisionului de analiza dosar se considera restanta conform contractului de credit, cu toate sanctiunile ce decurg din acesta.
- In situatia in care clientul nu a achitat obligatia scadenta de plata a comisionului de analiza dosar, Banca va debita automat contul Clientului cu contravaloarea comisionului de analiza dosar, astfel cum acesta este specificat in contractul de credit. Daca acesta nu a realizat conversia valutara, Banca este mandatata sa realizeze aceasta operatiune incepand cu ora 00 a datei scadentei, folosind cursurile de schimb valutar practicat de Banca la acea data, cu respectarea normelor legale in vigoare, cu suportarea de catre Client a tuturor comisiunilor, spezelor si taxelor aferente acestor operatiuni.
- Clientul mandateaza Banca, in mod irevocabil si neconditionat, sa debiteze contul sau curent in valuta creditului si orice alte conturi, in alte valute, detinute la Banca, pana la nivelul sumelor datorate, sa efectueze orice operatiune considerata necesara, inclusiv de schimb valutar, in vederea achitarii comisionului de analiza dosar prevazut in contractul de credit. Banca are dreptul, dar nu si obligatia de a efectua aceste operatiuni.

## **B. Optiunea tranzactionala**

### **■ Serviciul Direct Debit:**

- Banca pune la dispozitia clientului, pe toata perioada de valabilitate a optiunii, fara costuri de activare sau administrare indiferent de numarul de furnizori alesi, serviciul de Debitare Directa
- Pentru a beneficia de acest serviciu, este necesara completarea „Contractului de debitare directa” (in cazul produsului Direct Debit Intrabancar), respectiv a „Mandatului de debitare directa”, (in cazul produsului Direct Debit Interbancar).
- Obligatia de plata a clientului va fi reprezentata doar de comisionul de refuz la plata, conform Tarifului de taxe si comisioane in vigoare, daca este cazul

### **■ Plati gratuite aferente serviciului OTPdirekt –Internet Banking&SmartBank**

- Incepand cu luna in care a fost contractata optiunea si pana la momentul in care aceasta devine inactiva, comisionul aferent primelor 5 tranzactii/luna efectuate in RON este gratuit.

- Numarul de tranzactii gratuite neutilizate, nu se reporteaza pentru luna urmatoare.
- Numarul de operatiuni prevazut prin aceasta facilitate se acorda in cursul unei luni calendaristice;
- Pentru contorizarea numarului de tranzactii gratuite, se considera operatiunile survenite de la inceputul lunii, respectiv din momentul activarii optiunii (daca activarea optiunii s-a facut pe parcursul lunii luna avute in vedere pentru acordarea gratuitatii) pana la ultima zi calendaristica a lunii;
- Daca in cursul unei luni calendaristice un client a detinut doua tipuri de contracte de produse si servicii bancare cu optiuni, la calculul returnarii comisioanelor aferente operatiunilor gratuite se va lua in considerare beneficiul optiunii contractului detinut la momentul returnarii comisioanelor.

### **C. Optiunea economisire:**

- **Program de economisire automata in produse de tip depozit la termen, cont de economii si fonduri de investitii:**
- Banca pune la dispozitia clientului, fara costuri de activare sau administrare, pe toata perioada de valabilitate a optiunii, programul de economisire automata (AST) in produse de tip: depozite la termen, cont de economii, fonduri de investitii
- Clientul va putea opta pentru serviciul de economisire automata cu transfer automat numai din contul curent intr-unul sau mai multe dintre urmatoarele produse: contul de economii, depozitele la termen existente in protofoliul OBR si oricare dintre fondurile de investitii distribuite de banca.
- Clientul declara ca a luat la cunostinta faptul ca pentru activarea serviciului de economisire automata este necesara semnarea contractului aferent serviciului.

### ■ **Contul de economii:**

- Banca ofera posibilitatea constituirii unui cont de economii fara costuri de activare sau administrare, pe toata perioada de valabilitate a optiunii, conform Anexei - Dobanzi produse economisire.
- Clientul declara ca a luat la cunostinta de faptul ca oferta prezentata in Anexa 2b se va actualiza trimestrial, conform conditiilor pietei.
- Conditiiile prezentate in Anexei - Dobanzi produse economisire nu pot fi cumulate cu alte oferte ale Bancii.

Clientul declara ca a luat la cunostinta de faptul ca pentru a beneficia de contul de economii, este necesara completarea si semnarea „Contractului de deschidere cont de economii” in momentul in care contracteaza acest produs.

### **D. Optiunea transfer salariu/resurse totale**

- Banca ofera posibilitatea transferului lunar al venitului pe care clientul il obtine, in contul curent deschis la OTP Bank Romania S.A.

## ▪ Reduceri de pret

Reducerile de pret sunt oferite conform tabelului si specificatiilor de mai jos:

Baza	Criterii eligibilitate		Resurse totale*	Reducere
	Transfer Salariu RON	Tranzactii card debit		
OTP Prestige	>4.000	0 - 2	n/a	50%
		≥3		75%
	n/a	n/a	> 90.000	75%

\*Resursele totale sunt reprezentate de suma dintre soldurile medii lunare ale tuturor conturilor detinute de client pe parcursul lunii de referinta (conturi curente, conturi de economii, depozite la termen) si respectiv valoarea actualizata aferenta ultimei zile lucratoare din luna de referinta a unitatilor de fond achizitionate prin intermediul banci i

- Astfel, in cazul activarii si mentinerii acestei optiuni si a indeplinirii conditiei de incasare in contul curent deschis la OTP Bank Romania S.A. a mai mult de 4.000 RON in fiecare luna de referinta si a efectuarii a mai putin de trei tranzactii cu cardul de debit in RON valoarea abonamentului lunar va fi diminuată cu 50 % pentru luna respectiva.
- In cazul activarii si mentinerii acestei optiuni si a indeplinirii conditiei de incasare in contul curent deschis la OTP Bank Romania S.A. a mai mult de 4.000 RON in fiecare luna de referinta si a efectuarii a minimum trei tranzactii cu cardul de debit in RON valoarea abonamentului lunar va fi diminuată cu 75 % pentru luna respectiva.
- In cazul activarii si mentinerii acestei optiuni si a indeplinirii conditiei privind valoarea resurselor totale detinute la OTP Bank Romania S.A. (mai mult de 90.000 RON in fiecare luna), valoarea abonamentului lunar va fi diminuată cu 75%.

## 5. Termeni si conditii pachetul de produse si servicii bancare OTP Pensionari

5.1. Pretul lunar al abonamentului pentru pachetul de produse si servicii bancare OTP Pensionari este detaliat in cadrul Contractului cadru de produse si servicii bancare semnat.

5.2. Pe intreaga perioada de valabilitate a pachetului, plata abonamentului se face lunar, in prima zi lucratoare a fiecarei luni pentru luna precedenta.

5.3. Clientul declara a luat la cunostinta ca este de acord ca in cazul in care inregistreaza 3 luni consecutive de restante, din ziua imediat urmatoare inregistrarii sumei restante pentru cea de-a treia luna, pachetul va fi reziliat, iar accesul la serviciile/produsele detinute se face cu aplicarea termenelor si conditiilor aplicabile acestora, individual.

## Prezentarea produselor si serviciilor optionale gratuite in cadrul Pachetului OTP Pensionari

**A. Serviciul OTPdirekt Internet Banking&Smart Bank**

- Activarea si mentinerea serviciului sunt oferite gratuit pe toata perioada de valabilitate a pachetului de produse si servicii bancare.
- Pentru activarea serviciului OTPdirekt Internet Banking&Smart Bank clientul este obligat sa furnizeze bancii un numar de telefon mobil valid.

**B. Serviciul OTPdirekt Alerte SMS**

- Pentru serviciul OTPdirekt Alerte SMS: activarea si mentinerea alertelor Control Cont si Control Card este oferita gratuit, indiferent de reseaua mobila a numarului de telefon.
- Pentru activarea serviciului OTPdirekt Alerte SMS clientul este obligat sa furnizeze bancii un numar de telefon mobil valid intr-o retea de telefonie mobila din Europa

**C. Depozit la termen**

- Banca ofera posibilitatea constituirii unui depozit la termen in conditii preferentiale conform Anexei - Dobanzi produse economisire.
- Clientul are optiunea de a alege constituirea depozitului cu prelungire automata la scadenta, nemaifiind necesara semnarea si prezentarea altor documente aditionale de catre Client.
- Clientul declara ca a luat la cunostinta de faptul ca pentru a beneficia de dobanda preferentiala, este necesara completarea si semnarea „Contractului de depozit la termen” in momentul in care contracteaza acest produs.
- Clientul a luat la cunostinta de faptul ca aceste conditii preferentiale, astfel cum sunt ele prevazute in Anexei - Dobanzi produse economisire, sunt aplicabile pe perioada de derulare a pachetului si se aplica doar depozitelor constituite ulterior contractarii prezentului pachet, iar incepand cu ziua urmatoare incetarii acestuia vor fi aplicabile conditiile prevazute in contractul de depozit la termen.

**6. Termeni si conditii pachetul de produse si servicii bancare OTP Privilege Banking**

6.1. Pretul lunar al abonamentului pentru pachetul de produse si servicii bancare OTP Privilege Banking este detaliat in cadrul Contractului cadru de produse si servicii bancare semnat.

6.2. Pe intreaga perioada de valabilitate a pachetului, plata abonamentului se face lunar, in prima zi lucratoare a fiecarei luni pentru luna precedenta.

6.3. Verificarea conditiei de detineri in conturile/produsele deschise la Banca se face lunar, in prima zi lucratoare a lunii, astfel: detinerea medie zilnica a clientului, aferenta lunii de referinta, este mai mare sau egala cu 100.000 EUR echivalent, cu respectarea prevederilor articolului 3.3. din prezentul contract.

6.4. Clientul are obligatia sa plateasca pretul lunar al pachetului asa cum a fost acesta definit mai sus, indiferent daca foloseste sau nu produsele sau serviciile contractate pentru a mentine activ pachetul de produse si servicii conform prezentului contract.

6.5. Clientul mandateaza Banca, in mod irevocabil si neconditionat, sa debiteze contul sau curent in lei si orice alte conturi, in alte valute, detinute la Banca, pana la nivelul sumelor datorate, sa efectueze orice operatiune considerata necesara, inclusiv de schimb valutar, pe intreaga durata a prezentului contract in vederea achitarii pretului lunar al pachetului, datorat. Banca are dreptul, dar nu si obligatia de a efectua aceste operatiuni cu respectarea prevederilor de la punctul 3.7.

6.6. Banca va debita automat contul Clientului cu contravaloarea pretului lunar al pachetului, datorat; Clientul va asigura, in contul curent, disponibilul necesar platii pretului lunar al pachetului de produse si servicii bancare, pana cel tarziu in prima zi lucratoare a lunii pentru luna anterioara. Clientul poate opta si pentru plata pretului lunar al pachetului de produse si servicii bancare prin alimentarea contului/conturilor deschis/deschise in alta valuta decat lei. In situatia in care Clientul nu a ordonat schimb valutar, Banca este mandatata sa realizeze aceasta operatiune incepand cu data scadentei, folosind cursul de schimb al bancii din ziua efectuarii schimbului valutar, cu respectarea normelor legale in vigoare, cu suportarea de catre Client a tuturor comisioanelor, spezelor si taxelor aferente acestor operatiuni.

6.7. Clientul declara ca a luat la cunostinta si este de acord ca in cazul in care inregistreaza trei (3) luni consecutive de restante de plata a obligatiilor ce decurg din prezentul contract/contractele aferente serviciilor/produselor detinute, din ziua imediat urmatoare inregistrarii sumei restante pentru cea de-a treia luna, pachetul se suspenda iar accesul la serviciile/produsele detinute se face cu aplicarea termenelor si conditiilor aplicabile acestora, individual. Doar la achitarea integrala a tuturor restantelor, in termen de maxim 3 luni dupa suspendare, serviciile/ produsele pot fi reactivate si Clientul poate utiliza beneficiile aferente prezentului contract.

6.8. In cazul in care Clientul inregistreaza restante timp de 6 luni consecutiv de plata a obligatiilor ce decurg din prezentul contract/contractele aferente serviciilor/produselor detinute, Banca are dreptul de a inceta contractele aferente acestora (cu exceptia situatiei in care clientul are produse de creditare in derulare). Astfel, prezentul contractul/contractele aferente acestora se considera desfiintat/desfiintate de drept, fara interventia vreunei instante de judecata, fara alta punere in intarziere si fara orice alta formalitate prealabila judiciara sau extrajudiciara (fara notificarea clientului).

6.9. Clientul consimte in mod expres si irevocabil ca in situatia in care valabilitatea prezentului contract de produse si servicii inceteaza in conditiile art. 6.8 vor deveni aplicabile elementele de cost standard ale produselor si serviciilor contractate astfel cum acestea sunt evidentiate in contractele aferente produselor solicitate incepand cu prima zi a dupa inregistrarea celor 6 luni de restanta fara nicio alta formalitate.

6.10. Durata Contractului cardului de debit coincide cu durata de valabilitate a Cardului, inscrisa pe aversul acestuia, in conditiile detinerii de catre client a unui pachet Privilege Banking valid.

6.11. Clientul declara ca a luat la cunostinta si este de acord ca in cazul in care inceteaza contractual de produse si servicii bancare pachet Privilege Banking, Banca are dreptul sa anuleze cardul de debit, caz in care va notifica clientul, acesta avand posibilitatea de a opta pentru contractarea unui alt card de debit aflat in oferta curenta a Bancii. De asemenea, toate beneficiile obtinute ca urmare a detinerii acestui tip de card inceteaza odata cu anularea lui.

6.12. Banca poate rezilia pe deplin drept Contractul intr-unul din urmatoarele cazuri: a) nerespectarea de catre Detinator sau de catre Utilizatorul Autorizat a conditiilor de emitere si utilizare a Cardului; b) nesolutionarea de catre Detinator a iesirii neautorizate in descoperit, in termen de 30 de zile de la inregistrarea acesteia in Cont si comunicarea catre detinator; c) decesul Detinatorului; d) in orice alte cazuri considerate intemeiate de catre Banca, cu instiintarea scrisa a Detinatorului ( fraude, etc.); e) odata cu incetarea valabilitatii contractului de produse si servicii bancare Privilege Banking. Rezilierea se va putea opera fara interventia unei instante judecatoresti.

## **Prezentarea produselor si serviciilor optionale gratuite in cadrul Pachetului OTP Privilege Banking**

**A. Serviciul OTPdirekt Internet Banking&Smart Bank**

- Activarea si mentinerea serviciului sunt oferite gratuit pe toata perioada de valabilitate a pachetului de produse si servicii bancare.
- Pentru activarea serviciului OTPdirekt Internet Banking&Smart Bank clientul este obligat sa furnizeze bancii un numar de telefon mobil valid.

**B. Serviciul OTPdirekt Alerte SMS**

- Pentru serviciul OTPdirekt Alerte SMS: activarea si mentinerea alertelor Control Cont, Control Card, Sold Cont, Curs BNR, Scadenta depozite, Poprii este oferita gratuit, indiferent de retea mobila a numarului de telefon.
- Pentru activarea serviciului OTPdirekt Alerte SMS clientul este obligat sa furnizeze bancii un numar de telefon mobil valid intr-o retea de telefonie mobila din Europa

**C. Depozit la termen**

- Banca ofera posibilitatea constituirii unui depozit la termen in conditii preferentiale conform Anexei - Dobanzi produse economisire.
- Clientul are optiunea de a alege constituirea depozitului cu prelungire automata la scadenta, nemaifiind necesara semnarea si prezentarea altor documente aditionale de catre Client.
- Clientul declara ca a luat la cunostinta de faptul ca pentru a beneficia de dobanda preferentiala, este necesara completarea si semnarea „Contractului de depozit la termen” in momentul in care contracteaza acest produs.
- Clientul a luat la cunostinta de faptul ca aceste conditii preferentiale, astfel cum sunt ele prevazute in Anexei - Dobanzi produse economisire, sunt aplicabile pe perioada de derulare a pachetului si se aplica doar depozitelor constituite ulterior contractarii prezentului pachet, iar incepand cu ziua urmatoare incetarii acestuia vor fi aplicabile conditiile prevazute in contractul de depozit la termen.