

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

A. TERMENI SI CONDITII GENERALE

I. INTERPRETARE

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.

II. CLAUZE GENERALE

II.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.

II.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 fiecărei 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;
 - 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 Instructie platitoare, cat si in calitate de Instructie 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 semnării termenilor și condițiilor SEPA DIRECT DEBIT puse la dispoziție de Banca, dând dreptul acesteia de a nu valida mandatul.

***SEPA** (Single Euro Payments Area) reprezintă zona geografică în care plățile fără numerar în **euro** se realizează prin instrumente de plată standardizate de tip SEPA: SEPA Credit Transfer (SCT), SEPA Direct Debit (SDD), plăți prin carduri-SEPA Cards.

II.3 Drepturi și obligații

3.1. Drepturile și obligațiile clientului

- a) Clientul are dreptul să i se pună la dispoziție de către Banca extrasul de cont în care să fie evidențiate operațiunile efectuate, cu data și ora efectuării acestora, extrasul constituind o dovadă valabilă în cadrul oricărui proceduri judiciare sau de altă natură între Banca și Client..
- b) Clientul are dreptul să primească primul exemplar al extrasului de cont, în mod gratuit, pe suport de hârtie, o dată pe lună, în condițiile prevăzute de lege. Acesta va fi pus la dispoziție de Banca Clientului la sediul unităților teritoriale ale Băncii. Orice solicitare suplimentară a unui extras de cont, va fi comisionată cu comisionul valabil la data solicitării, astfel cum acesta este prevăzut în Tarifului de Taxe și Comisioane pentru Persoane Fizice al Băncii.
- c) Clientul poate solicita produse și/sau servicii pentru a fi atasate contului, în condițiile stabilite de Banca.
- d) Clientul este obligat să verifice conținutul extraselor sale imediat după primirea acestora. În situația în care Clientul semnaleză Băncii, în scris, existența unei erori/deficiențe în legătura cu operațiunea de plată efectuată, Banca va proceda la corectarea acesteia, în condițiile și în termenul prevăzute de Legea nr.209/2019 privind serviciile de plată și pentru modificarea unor acte normative.
- e) Clientul/Imputernicitul trebuie să furnizeze corect și la timp Băncii, datele, informațiile și documentele pe care aceasta le va solicita ori de câte ori consideră necesar, în scopul deschiderii fiecărui cont, produs sau serviciu pus la dispoziție, precum și în scopul verificării legalității operațiunilor efectuate prin conturi (debit și credit) și a beneficiarului real. În situația în care imputernicitul prezintă la Banca mandat special, procura notarială, etc. (documente prevăzute în legislația în vigoare), în vederea deschiderii de conturi în numele titularului, acestia trebuie să prezinte Băncii documentele și informațiile solicitate atât pentru ei cât și pentru titularul de cont.
- f) Clientul trebuie să anunțe Banca în cazul intervenirii oricărei modificări ale informațiilor furnizate Băncii (ex. referitor la date de identificare Client și/sau Imputernicit pe Cont, revocarea imputernicirii etc) și să înlocuiască în mod corespunzător actele prezentate inițial, în termen de 15 zile de la data modificării respective. Până la data primirii de către Banca 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 aparute sau în cazul în care acestea au fost comunicate Băncii de către Client fără a fi urmate de înregistrări doveditoare.
- g) Clientul are obligația să se informeze permanent cu privire la modificările intervenite în nivelul comisioanelor, spezelor și dobânzilor, din afisările existente la unitățile Băncii, de pe site-ul oficial al Băncii 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 cotat de Banca, pentru crearea disponibilitatilor necesare decontarii instrumentelor de plata de debit sosite la plata si pentru recuperarea creantelor datorate Bancii, sau altor creditor 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 jurisdicții.

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

- nume, adresa, jurisdicția 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, regulamentului 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, 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 sancțiunilor internaționale, 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/declaratiiile inregistrate pe numele Clientului/ Imputernicitilor pe cont, in vederea prelucrarii si consultarii ori de cate 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 utilizarii Cardului, 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, toatele 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 executarii Contractului precum si in scopul indeplinirii de catre Banca a obligatiilor legale si a realizarii 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.

II.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 continuand 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.

II.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 Directiva (UE) 2015/2366 a Parlamentului European si a Consiliului din 25 noiembrie 2015 privind serviciile de plata in cadrul pietei interne, 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.

II.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 restituiră 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.

II.7. Notificari

- 7.1** Notificarile sau comunicările in legatura cu contractele specifice fiecarui tip de produs sau serviciu contractat cu Banca de catre Client se vor face in scris, in conformitate cu prevederile contractului cadru.
- 7.2** In privinta notificarilor transmise de Banca, Clientul consimte ca oricare dintre metodele de notificare din cele prevazute in Contractul cadru de produse si servicii bancare este suficienta, renuntand la orice eventuala plangere/opozitie/ contestatie ulterioara avand ca obiect maniera de notificare consimtita conform celor de mai sus.
- 7.3** Notificarile transmise Clientului vor fi considerate ca fiind comunicate acestuia, dupa cum urmeaza:
- Scrisoare simpla: la 5 zile bancare lucratoare de la data mentionata pe stampila oficiului postal de expediere de pe borderoul de transmitere;
 - SMS – la data trimiterii acestuia catre Client;
 - E-mail – la data trimiterii scrisorii electronice catre Client;
 - OTPdirekt – la data trimiterii scrisorii electronice catre Client.
 - Scrisoare cu confirmare de primire (pentru situatiile in care confirmarea de primire din partea clientului este expres ceruta de prevederi legale, cum ar fi de exemplu dar fara a ne limita la: notificarea de incetarea a relatiei cu Banca in cazul clientilor care nu au inregistrat activitate pe cont sau din initiativa Bancii cu privire la o eventuala restituire a soldurilor conturilor inchise ulterior implinirii termenului de prescriptie).
- 7.4** Notificarile transmise de Banca sunt considerate ca fiind valabil expediate prin circuitul postei, SMS, e-mail, daca au fost expediate la ultima adresa/ numar de telefon/ adresa de e-mail comunicate Bancii de catre Client.
- 7.5** Orice notificare transmisa de Banca Detinatorului in legatura cu acest Contract va putea fi transmisa:
- a) in Casuta de mesaje a acestuia aferenta serviciului OTP Direkt, daca Detinatorul beneficiaza de acest serviciu; si/sau
 - b) prin e-mail daca Detinatorul are o adresa de e-mail inregistrata in sistemul Bancii; si/sau
 - c) prin SMS daca Detinatorul are un numar de telefon mobil inregistrat in sistemul Bancii; si/sau

- d) prin posta/curier cu scrisoare simpla la adresa de corespondenta sau, in cazul in care nu a fost precizata o astfel de adresa, 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 situatiile in care confirmarea de primire din partea clientului este expres ceruta de prevederi legale, cum ar fi de exemplu dar fara a ne limita la: notificarea de incetarea a relatiei cu Banca in cazul clientilor care nu au inregistrat activitate pe cont sau din initiativa Bancii cu privire la o eventuala restituire a soldurilor conturilor inchise ulterior implinirii termenului de prescriptie).

7.6 Orice notificare sau comunicare in legatura cu prezentul Contract din partea Detinatorului catre Banca se va face prin orice mijloace agreeate de ambele parti: suport hartie si/sau mijloace de comunicare. Comunicarile catre Banca vor fi considerate ca efectuate la data primirii lor efective de catre Banca, certificata de semnatura persoanei autorizate din partea Bancii care a primit respectivele documente sau prin acordarea unui numar de inregistrare.

II.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.

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

1. Depozite ale unei institutii de credit facute in nume si cont propriu, cu respectarea prevederilor art. 64 alin. (2);
2. Instrumente care se incadreaza in definitia fondurilor proprii, astfel cum acestea sunt definite la art. 4 alin. (1) pct. 118 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;
3. Depozitele rezultate din tranzactii in legatura cu care au fost pronuntate hotarari judecatoresti definitive de condamnare pentru infractiunea de spalare a banilor, potrivit legislatiei in domeniul prevenirii si combaterii spalarii banilor. Incadrarea depozitelor in aceasta categorie se realizeaza de schema de garantare a depozitelor, pe baza informatiilor primite de la autoritatile competente, de la institutia de credit ale carei depozite au devenit indisponibile ori de la lichidatorul desemnat de instanta, dupa caz;
4. Depozite ale institutiilor financiare, astfel cum sunt acestea definite la art. 4 alin. (1) pct. 26 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;
5. Depozite ale firmelor de investitii, astfel cum acestea sunt definite la art. 4 alin. (1) pct. 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;
6. Depozitele pentru care identitatea titularului nu a fost verificata pana la momentul cand acestea devin indisponibile, potrivit legislatiei in domeniul prevenirii si combaterii spalarii banilor;
7. Depozite ale asiguratorilor si reasiguratorilor, astfel cum sunt acestia definiti la art. 2 lit. A pct. 5 si 39 din Legea nr. 32/2000 privind activitatea de asigurare si supravegherea asigurarilor, cu modificarile si completarile ulterioare;

8. Depozite ale organismelor de plasament colectiv, astfel cum sunt acestea definite de legislatia pietei de capital;
9. Depozite ale fondurilor de pensii;
10. Depozite ale autoritatilor publice centrale, locale si regionale;
11. Valori mobiliare de natura datoriei emise de institutia de credit, precum si obligatii care izvorasc din acceptari proprii si bilete la ordin.

II. 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

Depozitele constituite la OTP Bank Romania sunt protejate de catre:	Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare - FGDB. FGDB este schema de garantare a depozitelor statutara oficial recunoscuta in Romania.
Plafon de acoperire: (suma efectiv garantata din totalul depozitului)	Echivalentul in lei al sumei de 100.000 EUR 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.
Daca aveti mai multe depozite plasate la aceeasi banca:	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.
Daca aveti un cont comun cu alta persoana - Contul comun este contul deschis pe numele a doua sau mai multe persoane, fiecare avand calitatea de titular:	Se aplica plafonul de acoperire stabilit la echivalentul in lei al sumei de 100.000 EUR separat, pentru fiecare titular al contului. 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 lucrative, 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.
Perioada de punere la dispozitie a compensatiilor convenite in caz de indisponibilizare a depozitelor:	7 zile 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.
Moneda de plata a compensatiei:	RON (lei)
Date de contact OTP Bank Romania	Str. Buzesti, nr. 66-68, sect. 1, 011017, Bucuresti Telefon: +4021 307 57 00; www.otpbank.ro
Date de contact FGDB:	Str. Negru Voda nr. 3, Bucuresti Tel: 0314 232 805; e-mail: office@fgdb.ro ; site web: www.fgdb.ro
Informatii suplimentare:	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. Compensatia = Suma depozitelor garantate + dobanda convenita - rate, comisioane, alte datorii catre banca, exigibile la data indisponibilizarii depozitelor.

Confirmare de primire de catre deponent (in cazul prezentarii anexei la sediul bancii):	Data Prin orice metoda de comunicare stabilita contractual cu deponentul (pentru deponentii existenti)
Alte informatii suplimentare: 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.

II.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) Imputernicitorilor 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 su 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 evidentiate 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 incalcare 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.
 - 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

II.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.

II.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, inteprerea 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.

B. TERMENI SI CONDITII SPECIFICE

I. 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 consimtamentul 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 consimtamentul 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 comisiunilor 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, suprascrisori 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 efectuarii 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, comisioanelor) 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, comisioanelor 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 dobanzii 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: $D = (S * d(\%) * 1) / 365$ (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 site-ul 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.

II. 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.

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 de retragere in numerar, de la orice unitate teritoriala a Bancii; - plati prin ordine de plata intrabancare in lei sau valuta indiferent de beneficiar.

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, prin internet banking sau contact center, in limitele agreate prin contractele specifice;
- plati prin ordin de plata intrabancare in lei sau valuta, indiferent de beneficiar.

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, prin internet banking sau contact center 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.

III. SERVICIUL OTPdirekt

1. Definirea termenilor specifici serviciului OTPdirekt

1.1. Autentificare biometrica: informatie de siguranta constand in una din urmatoarele metode de autentificare in aplicatia OTPdirekt-SmartBank:

- prin scanarea amprente digitale a Clientului de catre dispozitivul utilizat, citirea acesteia realizandu-se de tehnologia specifica dispozitivului.
- prin recunoasterea faciala a Clientului de catre dispozitivul utilizat , citirea acesteia realizandu-se de tehnologia specifica dispozitivului.

Ambele functionalitati sunt disponibile numai pentru modele de dispozitive care permit si au incorporate tehnologia specifica. Autentificare biometrica poate fi utilizata inclusiv pentru autorizarea platilor online efectuate prin serviciul 3D Secure si cardurile emise de OTP Bank.

1.2. Autentificare stricta – autentificare care se bazeaza pe utilizarea a doua sau mai multe elemente de securitate distincte incluse in categoria cunostintelor detinute (ceea ce doar utilizatorul cunoaste – de exemplu, codul de acces/parola), posesiei (ceva ce doar utilizatorul posedea, de exemplu token fizic, aplicatia mobila Smartbank) si inerentei (ceva ce reprezinta utilizatorul, de exemplu amprenta digitala sau recunoastere faciala). Aceste elemente de securitate sunt independente, astfel incat compromiterea unui element nu conduce la compromiterea fiabilitatii celorlalte elemente si sunt concepute astfel incat sa protejeze confidentialitatea datelor de autentificare.

1.3. Autorizare operatiune prin OTPdirekt - exprimare a consimtamantului platitorului pentru executarea operatiunii de plata, folosind canalele puse la dispozitie de serviciul OTPdirekt.

1.4. Beneficiari de incredere: facilitate acordata utilizatorilor OTPdirekt privind posibilitatea de salvare a informatiilor platii (IBAN beneficiar, nume beneficiar, limita de suma) in scopul utilizarii frecvente a platilor astfel salvate fara a mai fi necesara introducerea codului generat de token. Astfel platile introduse catre un beneficiar de incredere nu vor mai supuse procedurii de autentificare stricta.

- 1.5. Cerere de subscriere (cumparare unitati de fond)** - operatiune irevocabila prin care clientul achizitioneaza unitati de fond emise de fondurile disponibile prin aplicatia OTPdirekt-Internet Banking ulterior efectuării operatiunii de adeziune-subscriere initiala in fondul de investitii selectat intr-o unitate teritoriala OTP Bank Romania.
- 1.6. Cerere de rascumparare (vanzare unitati de fond)** - operatiune irevocabila prin care clientul rascumpara unitatile de fond detinute si cumparate/subscrise .
- 1.7. Cod Client** - codul unic cu care este inregistrat Clientul in sistemul Bancii;
- 1.8. Cod de autorizare/autentificare** – cod generat de dispozitivul token fizic sau virtual transmis de banca prin SMS;
- 1.9. Codul de Acces/ Parola** – element de securitate personalizat reprezentat printr-un cod numeric folosit de Client ca parte a procedurii de autentificare stricta in OTPdirekt;
- 1.10. Consimtamant** - exteriorizarea sau manifestarea hotararii de a incheia contractul/de a autoriza executarea unei operatiuni de plata. Exprimarea consimtamantului pentru executarea operatiunilor este considerat:
 - **pentru Internet Banking:** momentul in care Clientul apasa butonul “Urmatorul Pas”, respectiv in cadrul celui de-al doilea pas “Confirma” pentru o operatiune/tranzactie. In cazul in care banca solicita autorizarea tranzactiei/operatiunii prin introducerea unui cod token, consimtamantul consta in introducerea acestui cod in campul afisat;
 - **pentru Contact Center:** momentul in care Clientul confirma datele repetate de operator Contact Center (dupa ce acestea au fost introduse in sistem de operator conform instructiunilor date de Client);
 - **pentru SmartBank:** momentul apasarii butonului „Autorizeaza tranzactia”, dupa introducerea codului token, pentru o operatiune/tranzactie;
 - in cazul autentificarii platilor online efectuate prin serviciul 3D Secure si prin intermediul cardului la momentul apasarii butonului de “Aprobare” din pagina dedicata a aplicatiei SmartBank si prin autentificarea biometrica sau introducerea codului de securitate setat pentru acest tip de plata.
- 1.11. Cont de plati accesibil online** – Cont bancar utilizat pentru executarea operatiunilor de plata accesibil prin intermediul unei interfete online (Ex: de tip internet banking sauSmartBank);
- 1.12. Data activarii** - momentul din care clientul are acces si beneficiaza de serviciile alese.
- 1.13. Data dezactivarii** - momentul din care clientul nu mai are acces si nu mai beneficiaza de serviciile alese;
- 1.14. Distributie unitati de fond** - activitatea de preluare si transmitere a ordinelor clientilor privind subscrierea/rascumpararea de unitati de fond, desfasurata in conformitate cu prevederile Legii Nr.126/2018 privind pietele de instrumente financiare si a Regulamentului ASF/BNR 10/4/2018 privind protejarea instrumentelor financiare si a fondurilor care apartin clientilor , obligatiile de guvernanta a produselor si normelor aplicabile la acordarea sau primirea de onorarii , comisioane sau alte tipuri de beneficii pecuniare sau nepecuniare;
- 1.15. Distribuitor/Banca** - OTP Bank Romania S.A, institutie autorizata pentru a distribui unitati ale fondurilor de investitii disponibile prin OTPdirekt;
- 1.16. Documentele Fondului** - Prospectul de emisiune, DICI (Documentul privind informatiile cheie destinate investitorilor) , Regulile Fondului si Contractul de societate;
- 1.17. Economisire automata** - facilitate acordata Clientilor pentru setarea ordinelor de transfer automat a disponibilitatilor dintr-un cont curent in diferite produse de economisire oferite

de Banca (cont economii, depozit, fonduri de investitii). Acesta functionalitate este disponibila prin OTPdirekt-Internet Banking;

- 1.18. Elemente de securitate personalizate** - set de caracteristici/ proceduri personalizate si atribuite Clientului in scopul indeplinirii procedurii de autentificare stricta in medii electronice securizate cum sunt OTPdirekt - Internet Banking sau SmartBank;
- 1.19. Face ID-** metoda de autentificare in SmartBank, in cazul in care clientul opteaza in acest sens, prin scanarea trasaturilor faciale stocate in telefon, citirea acestora realizandu-se de catre tehnologia specifica telefonului. Aceasta optiune este disponibila doar telefoanelor care detin tehnologia specifica scanarii trasaturilor faciale;
- 1.20. Fond/Fond de investitii** - organism de plasament colectiv in valori mobiliare (OPCVM) constituit sub forma de societate civila fara personalitate juridica pentru care exista un contract de distributie cu OTP Bank Romania S.A;
- 1.21. Interfata unica dedicata (API)** – interfata sau conexiune electronica prin care se ofera clientilor Bancii prin intermediul prestatorilor de servicii de plata, servicii de initiere plata si/sau de solicitare informatii cu privire la situatia conturilor deschise la Banca;
- 1.22. IVR**– robotul telefonic accesibil prin intermediul serviciului Contact Center;
- 1.23. Investitor** - reprezinta Clientul OTPdirekt investitor in Fonduri;
- 1.24. Imputernicit**– persoana fizica imputernicita sa reprezinte titularul contului in relatiile cu Banca, desemnata de acesta la deschiderea contului sau ulterior, prin completarea si semnarea formularelor bancii si care este desemnat ca imputernicit pentru serviciul OTPdirekt;
- 1.25. Operatiune de plata** - 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;
- 1.26. Operatiune de plata initiata prin optiunea "Magnetul de Bani"** - operatiune de plata prin internet catre un cont deschis la OTP Bank Romania S.A, existent in portofoliul Clientului, ce utilizeaza un card de debit, emis de o alta banca de pe teritoriul Romaniei si instrumentul de plati cu acces la distanta OTPdirekt pentru persoane fizice-Internet Banking si SmartBank;
- 1.27. Ordin de plata** - orice instructiune data de platitor sau de beneficiarul platii catre Banca prin care se solicita executarea unei operatiuni de plata;
- 1.28.** Operatiunile de subscriere/rascumparare a unitatilor de fond, emise de Fonduri , preluate de catre Distribuitor prin OTPdirekt 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.
- 1.29. OTPdirekt** – serviciul oferit de OTP Bank Romania S.A. care cuprinde canalele electronice de distributie a produselor si serviciilor Bancii si anume: Contact Center, Internet Banking, SmartBank, Alerte SMS si Notificari Push;
- 1.30. OTPdirekt - Alerte SMS:** parte optionala a serviciului OTPdirekt ce presupune trimiterea de mesaje de tip SMS la numerele de telefon mobil indicate de client la pct. 3.3. din Sectiunea A din Contractul Cadru de Produse si Servicii Bancare;
- 1.31. OTPdirekt - Internet Banking:** instrument de plata electronic cu acces la distanta prin care Clientul isi poate accesa conturile detinute la Banca si poate efectua o serie de operatiuni bancare;

- 1.32. **OTPdirekt - Contact Center:** componenta a serviciului OTPdirekt prin care se ofera Clientului prin telefon, informatii despre conturile deschise la Banca, precum si efectuarea de operatiuni bancare la distanta;
- 1.33. **OTPdirekt – SmartBank:** parte a serviciului OTPdirekt prin care Clientul isi poate accesa conturile detinute la Banca si poate efectua o serie de operatiuni bancare. Aplicatia se instaleaza pe telefon din Google Play sau App Store.
- 1.34. **OTPdirekt – Notificari Push:** componenta optionala a serviciului OTPdirekt ce presupune trimiterea de mesaje pe dispozitive mobile inteligente si tableta ce detin instalata aplicatia SmartBank;
- 1.35. **PIN** - cod de identificare personala stabilit de Client pentru tokenul fizic receptionat de la Banca;
- 1.36. **Prestator de servicii de plata tert** – un prestator de servicii de plata, altul decat Banca, autorizat de Banca Nationala a Romaniei sau de o autoritate competenta dintr-un stat membru al Uniunii Europene sa presteze servicii de informare cu privire la conturi si/sau servicii de initiere a platii si/sau servicii de confirmare disponibilitate fonduri;
- 1.37. **Retragere consimtamant** - consimtamantul exprimat pentru executarea mai multor operatiuni de plata precum cele programate poate fi retras daca se selecteaza operatiunea respectiva, se editeaza si se anuleaza avizarea cel putin cu o zi bancara inainte de termenul pentru efectuarea unei plati , urmand ca orice operatiune de plata viitoare sa fie considerata neautorizata;
- 1.38. **SAI/Societate de Administrare a Investitiilor** – entitatea care administreaza unul sau mai multe fonduri de investitii distribuite de OTP Bank Romania.
- 1.39. **Serviciu de initierii a platii** – serviciu de initiere a unei operatiuni de plata cu privire la un Cont de plati accesibil online detinut de Client la Banca, prestat de un Prestator de servicii de initiere a platii - altul decat Banca - la cererea Clientului;
- 1.40. **Serviciu de informare cu privire la conturi** – serviciu online, prestat de catre un Prestator de servicii de informare cu privire la conturi ce furnizeaza informatii consolidate in legatura cu unul sau mai multe conturi de plati accesibile online detinute de Client la Banca si/sau la mai multi prestatori de servicii de plata;
- 1.41. **Serviciul de confirmare disponibilitate fonduri (consultare sold)** – serviciu online, prestat de catre un Prestator de servicii care emite instrumente de plata bazate pe card prin care se furnizeaza informatii privind disponibilitatea fondurilor contului de plati accesibil online al platitorului;
- 1.42. **Serviciul 3D Secure** - standard de autentificare care permite efectuarea tranzactiilor cu cardul pe internet (E-commerce) in conditii de stricta securitate, asigurand protectia detinatorilor in momentul autentificarii. Autentificarea tranzactiilor prin serviciul 3D Secure se poate realiza prin utilizarea datelor biometrice (amprenta/recunoastere faciala), prin introducerea parolei dinamice transmisa prin SMS pe numarul de telefon mobil comunicat Bancii sau prin introducerea parolei statice insotita de parola dinamica transmisa prin SMS.
- 1.43. **Token fizic** - dispozitiv de securitate oferit de Banca Clientului, prin care acesta genereaza coduri dinamice utilizate pentru indeplinirea procedurii de autentificare stricta in OTPdirekt si dupa caz pentru autorizarea tranzactiilor efectuate;
- 1.44. **Token virtual/SMS** - metoda de autentificare a Clientului la serviciul OTPdirekt sau, dupa caz, de autorizare a tranzactiilor cu ajutorul unui cod transmis Clientului prin intermediul unui SMS;

- 1.45. **Tranzactii cu unitati de fond** - reprezinta operatiunile de preluare de catre Distribuitor a cererilor de subscriere si de rascumparare si transmiterea acestora societatii de administrare a fondurilor in vederea avizarii acestora;
- 1.46. **Utilizator (user)** - element de identificare utilizat pentru autentificarea in serviciul OTPdirekt care poate diferi ca format, in functie de metoda de autentificare pe care Clientul doreste sa o utilizeze;
- 1.47. **Unitati de fond** - titluri de participare emise de Fondurile deschise de investitii.

2. Caracteristici

- 2.1 **Prin intermediul serviciului Otpdirek**, clientul are acces de la distanta (prin internet sau telefon) la conturile sale detinute la OTP Bank Romania S.A., putand obtine extrasul de cont si/sau informatii despre miscarile de pe cont si efectua operatiuni bancare puse la dispozitie de Banca.
- 2.2 **Prin serviciul OTPdirekt - Alerte SMS** clientul poate primi informatii sub forma de mesaje SMS, despre miscarile pe conturile si cardurile sale, despre soldul conturilor selectate, precum si alte informatii pe care Banca le poate oferi prin intermediul acestui canal si pentru care Clientul isi da acordul de a le primi. SMS-urile vor fi trimise catre numarul/ numerele de telefon mobil indicate de client la pct. 3.3 din Sectiunea A din Contractul Cadru de Produse si Servicii Bancare.
- 2.3 **Prin serviciul OTPdirekt - Internet Banking, SmartBank, Contact Center**, Clientul poate ordona urmatoarele operatiuni principale:
 - Activare sau renuntare la optiunea OTPdirekt - Alerte SMS si/sau OTPdirekt-Notificari Push, Configurare Anexe SMS/Notificari Push (adaugare, modificare eliminare tip Alerta SMS/Notificari Push)
 - Deschidere de conturi curente sau de economii in valutele disponibile in oferta Bancii (functionalitate disponibila prin OTPdirekt-Internet Banking si doar clientilor fara credit);
 - Plati in RON pe teritoriul Romaniei, inclusiv catre trezorerie;
 - Plati utilitati;
 - Transferuri intre conturile proprii;
 - Plati in valuta: catre beneficiari avand conturile in banci din Romania si din strainatate, inclusiv transferuri intrabancare (intre conturile Clientului sau in favoarea altor clienti OTP Bank Romania S.A);
 - Schimburi valutare;
 - Depozite: constituire si lichidare depozite (create prin oricare canal de distributie);
 - Orice alte operatiuni oferite de Banca in acest mod si solicitate in mod expres de client, cu respectarea legislatiei in vigoare si a reglementarilor interne ale Bancii;
 - Subscriere si/sau rascumparare de unitati de fond emise de fonduri de investitii disponibile prin aplicatia OTPdirekt Internet Banking.
 - Ordine de economisire automata in conturi de economii, depozite sau fonduri de investitii denominate in RON, EUR si/sau USD;

- Magnetul de bani reprezentand un transfer bancar cu ajutorul cardurilor de debit emise de alte banci catre OTP Bank;
- Orice alte operatiuni oferite de Banca in acest mod si solicitate in mod expres de client, cu respectarea legislatiei in vigoare si a reglementarilor interne ale Bancii.

2.4 Prin serviciul OTPdirekt - Notificari Push clientul poate primi informatii sub forma de mesaj pe dispozitive mobile de tipul Smartphone si tableta ce detin instalata aplicatia SmartBank, despre miscarile pe conturile si cardurile sale, despre soldul conturilor selectate in prezentul contract, precum si alte informatii pe care Banca le poate oferi prin intermediul acestui canal si pentru care Clientul isi da acordul de a le primi prin completarea Anexei SMS/Notificari Push. Mesajele vor fi trimise catre utilizatorii indicati de client in Anexa SMS/Notificari Push.

2.5. Clientul va fi tarifat pentru toate SMS-urile trimise catre terminalul mobil, SMS-uri care fac parte din cadrul serviciului OTPdirekt-Alerte SMS. Daca terminalul mobil este inchis, SMS-urile pot fi stocate de catre operatorul de telefonie mobila pentru maxim 3 zile calculate din ziua in care s-ar fi trimis alerta iar contravaloarea acestui mesaj va fi tarifata de banca.

2.6. Pentru Alerta Curs BNR/Notificare Push cotationile sunt preluate direct de pe website-ul Bancii Nationale a Romaniei de unde Clientul poate obtine aceste informatii si in mod gratuit.

2.7. Valoarea facturii reprezinta pretul SMS-urilor trimise catre Client de la data emiterii ultimei facturi si pana la data emiterii facturii curente, iar contravaloarea acesteia se percepe in ultima zi bancara a lunii in curs, la cursul de schimb de referinta din ziua respectiva.

3. Identificarea clientului

3.1 In functie de canalul electronic folosit, Clientul va fi identificat astfel:

A. Daca detine un card bancar emis de OTP Bank Romania S.A.:

➤ **Nivelul unu de identificare – ceea ce numai Clientul cunoaste**

- Utilizator (user): ultimele zece cifre ale cardului bancar OTP Bank Romania S.A.
- Codul de Acces/ Parola: sase cifre setate de client

➤ **Nivelul doi de identificare - ceea ce Clientul detine**

- Cod de sase cifre generat de token-ul fizic sau virtual

Clientul poate folosi aceasta metoda de autentificare pentru accesarea aplicatiilor Internet Banking, SmartBank si Contact Center.

B. Daca nu detine un card bancar emis de OTP Bank Romania S.A.:

➤ **Nivelul unu de identificare - ceea ce numai Clientul cunoaste**

- Cod Client: codul unic cu care este inregistrat Clientul in sistemul Bancii
- Utilizator (user): parola alfanumerica aleasa de catre Client
- Codul de Acces/Parola: sase cifre setate de catre Client

- **Nivelul doi de identificare - ceea ce Clientul detine**
 - Cod de șase cifre generat de token-ul fizic sau virtual

Clientul poate folosi această metodă de autentificare pentru accesarea aplicațiilor Internet Banking și SmartBank.

- 3.2** Aplicația mobilă SmartBank poate fi accesată inclusiv prin activarea autentificării biometrice sau și prin cod de acces/parolă după parcurgerea pașilor de identificare descriși mai sus.
- 3.3** La prima accesare a serviciului OTPdirekt, Codul de Acces/Parolă este generat automat și transmis prin SMS la numărul înregistrat în evidența Băncii. La prima accesare, Clientul trebuie să schimbe acest cod. Dacă se introduc greșit de trei ori consecutiv codurile din primul nivel de identificare, accesul la serviciul OTPdirekt va fi blocat, deblocarea putându-se face telefonic prin serviciul Helpdesk apelând numărul 021 308 57 10 de luni până vineri între 8:30 – 21:00 . De asemenea Clientul are la dispoziție opțiunea de resetare a parolei prin intermediul site-ului OTPdirekt. După setarea unei noi parole prin website Clientul va confirma operațiunea prin introducerea codului generat de token.
- 3.4** Dacă Clientul introduce greșit de trei ori la rând codul generat de token (fizic sau virtual), accesul va fi blocat, deblocarea putându-se face numai după o identificare a Clientului la orice sucursală a Băncii. De asemenea, la introducerea de trei ori greșită a codului PIN pe tastatura dispozitivului token sau la introducerea greșită a codului de acces/parolei, acestea se vor bloca, deblocarea putându-se efectua numai după identificarea corespunzătoare a Clientului în orice sucursală a Băncii sau apelând Contact Center.

4. Efectuarea și autorizarea de tranzacții

- 4.1** Prin Otpdirekt – Internet Banking, SmartBank și Contact Center, în cazul utilizatorilor încadrați în categoria A, se aplică următoarele limite:
 - Limita 50.000 RON per tranzacție (ordine de plată în lei)
 - Limita 10.000 EUR per tranzacție (plăți valutare și schimburi valutare)
- 4.2** Accesul la operațiuni și tranzacții este posibil numai după parcurgerea cu succes a ambelor niveluri de identificare în OTPdirekt.
- 4.3** 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 plată relate de beneficiar (de ex, 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 “Confirma” din OTPdirekt- varianta internet banking, respectiv “Autorizează” din aplicația mobilă SmartBank.

- In cazul platilor transmise catre beneficiari care au fost inregistrati in prealabil prin intermediul optiunii Beneficiari de incredere din OTPdirekt-Internet Banking, nu mai este necesara autorizarea transferurilor prin codul generat de token, momentul aprobarii operatiunii fiind considerat apasarea butonului „Confirma” din OTPdirekt-Internet Banking respectiv „Autorizeaza” din aplicatia mobila SmartBank.
 - In cazul platilor online efectuate prin serviciul 3D Secure si prin intermediul cardurilor, autorizarea se considera momentul apasarii butonului „Aprobare” din pagina dedicata SmartBank si utilizarea autentificarii biometrice sau introducerea pe site a codului de securitate setat pentru acest tip de plati.
- 4.4** In cazul platilor efectuate prin OTPdirekt pot exista beneficiari pentru care Banca va solicita documente justificative. Banca va solicita in aceeasi zi documentele justificative dupa receptionarea ordinului de plata. In situatia in care Clientul nu prezinta documentele solicitate in aceeasi zi, prin incarcarea acestora in aplicatie, Banca are dreptul de a limita sau restrictiona efectuarea platilor respective.
- 4.5** Orice tranzactie ordonata de Client si sosita prin OTPdirekt va fi considerata autorizata. Tranzactiile prin OTPdirekt – Internet Banking pot fi revocate de Client atata timp cat nu au fost trimise la banca. Operatiunile aflate in starea de „In curs de procesare”, „Procesat cu succes” si „Procesat cu eroare” nu mai pot fi modificate.
- 4.6** Executarea operatiunilor de subscriere receptionate de catre Distribuitor/Banca este conditionata de realizarea viramentului bancar in contul colector al fondului si validarea cererilor de subscriere a unitatilor de fond. In OTPdirekt-Internet Banking se vor vizualiza informatii privind situatia cererii de subscriere. Operatiunile de subscriere/rascumparare a unitatilor de fond, emise de Fonduri, preluate de catre Distribuitor prin OTPdirekt-Internet Banking vor fi disponibile numai clientilor bancii, care au semnat Contractul privind folosirea serviciului OTPdirekt si Contractul de intermediere investitii in unitati de fond si au efectuat prima subscriere de unitati de fond (adeziune) in fondul de investitii selectat, intr-o unitate teritoriale a Bancii.
- 4.7** Tranzactiile cu unitati de fond, se vor efectua prin virament bancar , din/in contul curent al clientului deschis in moneda fondului.Incepand cu 09.07.2021 clientul poate efectua operatiunea de adeziune-subscriere prin OTPdirekt-Internet Banking in fondurile afisate prin aplicatie daca are Contractul de intermediere investitii in unitati de fond semnat.
- 4.8** Executarea cererilor de rascumparare este conditionata de existenta unitatilor de fond in evidenta Bancii. Prin intermediul serviciului OTPdirekt pot fi rascumparate numai unitatile de fond subscribe de investitor prin intermediul distribuitorului OTP Bank Romania S.A. De asemenea pentru operatiunea de rascumparare in OTPdirekt sunt afisate numai fondurile de investitii la care soldul de unitati este mai mare de 0.
- 4.9** Avizarea/rejectarea tranzactiilor aferente subscrierii/rascumpararii unitatilor de fond de catre SAI se va realiza in ziua lucratoare urmatoare inregistrarii acestora.
- 4.10** Detinerile de unitati de fond prezentate in cadrul serviciului OTPdirekt reflecta doar rezultatul operatiunilor efectuate prin intermediul OTP Bank Romania S.A., acesta neincluzand operatiunile cu unitati de fond efectuate prin alti distribuitori.
- 4.11** Clientul care opteaza pentru achizitia de fond devine investitor la data creditarii contului colector al fondului cu suma reprezentand contravaloarea unitatilor de fond achizitionate si a comisionului de subscriere daca este cazul. La efectuarea operatiuni de subscriere clientul trebuie

sa ia in considerare suma minima initiate pentru fondul selectat. Alocarea unitatilor de fond se va realiza odata cu avizarea tranzactiei de subscriere.

- 4.12** In cazul in care Clientul opteaza pentru rascumpararea de unitati de fond, anulara acestora se va realiza odata cu avizarea tranzactiei de rascumparare. Plata contravalorii unitatilor de fond se va realiza cu respectarea termenului mentionat in prospectul de emisiune al fondului pentru care s-a transmis cererea de rascumparare. Confirmarea inregistrarii operatiunii de subscriere/rascumparare va fi afisata in ecranul aplicatiei.
- 4.13** Executarea cererilor de subscriere si rascumparare derulate de la momentul incheierii cut of time-ului si pana la ora 23:59 precum si cele derulate in zile nelucratoare se inregistreaza in sistemul informatic al Bancii in urmatoarea zi lucratoare.
- 4.14** Plata contravalorii unitatilor de fond rascumparate se va realiza doar in conturile curente detinute de investitor care sunt asociate acestuia in cadrul serviciului OTPdirekt.
- 4.15** Rapoartele de activitate ale fondurilor , in conformitate cu prevederile legale in vigoare precum si notele de informare catre investitori, pot fi consultate pe site-ul SAI al fiecarui fond.
- 4.16** 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.
- 4.17** In cazul in care, din motive tehnice, sistemul electronic de tranzactionare devine temporar inoperant, Clientul isi exprima acordul expres cu privire la efectuarea operatiunilor de adeziune-subscriere/rascumparare la oricare dintre unitatile teritoriale ale Distribuitorului.

Executarea cererilor de subscriere si rascumparare derulate in zile lucratoare intre orele 17:30 si 23:59 precum si cele derulate in zile nelucratoare se inregistreaza in sistemul informatic al Bancii in urmatoarea zi lucratoare.

- 4.18** Clientul poate detine un singur contract de economisire automata, care poate contine unul sau mai multe ordine de economisire automata. In cazul in care clientul detine deja un contract de economisire automata activat intr-o unitate teritoriala OTP Bank, ordinele noi deschise prin OTPdirekt-Internet Banking vor fi adaugate automat la contractul existent. In cazul in care clientul nu detine deja un contract de economisire automata, se va crea automat acest contract odata cu activarea primului ordin prin OTPdirekt-Internet Banking. In meniul dedicat de economisire automata din aplicatia OTPdirekt-Internet Banking Clientul poate vizualiza toate ordinele activate sau reziliate cat si cele anulate atat in unitatile teritoriale ale Bancii cat si prin OTPdirekt. Ordinele de economisire automata se pot activa sau rezilia dar nu se pot modifica.
- 4.19** Ordinele de economisire automata inregistrate prin OTPdirekt Internet Banking sunt setate pentru o perioada nedeterminata, Clientul avand posibilitatea de a stabili data de inceput adica data la care ordinul se va procesa automat pentru prima data si frecventa de repetare a procesarii automate care poate fi exprimata in zile sau luni. In cazul ordinelor de economisire automata privind constituirea de depozite, de conturi economii sau in privinta economisirii in fonduri de investitii, Clientul va respecta suma minima necesara activarii acestora.
- 4.20** In situatia in care Clientul doreste constituirea depozitului prin ordin de economisire automata in aplicatie vor fi disponibile doar depozitele cu maturitate.
- 4.21** In situatia rezilierii ordinului de economisire automata din depozit prin OTPdirekt nu se vor mai efectua transferuri dar depozitul va ramane activ trecand automat pe conditii standard (nu se vor mai putea efectua depuneri ulterioare constituirii). Depozitul va ramane valabil astfel cum a fost constituit pana la lichidarea acestuia.

- 4.22 Odata cu rezilierea ultimului ordin de economisire automata prin OTPdirekt, se va anula automat si contractul de economisire automata din sistemul Bancii , indiferent daca acesta a fost activat intr-o unitate teritoriala OTP Bank sau prin OTPdirekt-Internet Banking.
- 4.23 Tranzactiile facute prin OTPdirekt-Contact Center sunt procesate in timp real , de catre operatori, cu impact imediat asupra soldurilor conturilor Clientului, nemaiputand fi revocate dupa confirmarea operatiunilor solicitate.
- 4.24 Tranzactiile efectuate prin OTPdirekt-SmartBank nu pot fi revocate dupa confirmarea lor.
- 4.25 Tranzactiile se vor procesa in aceeasi zi in care au fost initiate daca au ajuns in sistemul bancar inaintea termenului limita stabilit de legislatia in vigoare si, respective, de reglementarile interne ale Bancii. Tranzactiile sosite dupa orele limita vor fi procesate in urmatoarea zi bancara. Orele limita se pot afla de la orice unitate teritoriale OTP Bank Romania S.A
- 4.26 Banca va pune la dispozitia Clientului dovada platii in RON efectuata prin OTPdirekt doar la cerere. Aceasta se poate obtine de la orice unitate teritoriala OTP Bank Romania S.A.
- 4.27 In cazul schimburilor valutare trimis prin OTPdirekt-Internet Banking si Contact Center, SmartBank in cadrul orelor de functionare a bancii, tranzactiile se vor efectua la cursul existent in momentul ordonarii (avizarii) tranzactiei. In afara orelor de functionare a bancii, clientul accepta cursul de schimb valabil la momentul in care ordona (avizeaza) schimbul.
- 4.28 Limitele definite de Client sunt considerate a fi exprimate in valuta contului pentru care se aplica limita daca nu s-a specificat altceva in contractual cadru.
- 4.29 In situatia in care partile convin ca executarea ordinului de plata sa inceapa intr-o anumita zi ori in ziua in care clientul a pus fonduri la dispozitia prestatorului sau de servicii de plata, momentul primirii este considerat ziua convenita.
- 4.30 In cazul in care ziua convenita nu este o zi lucratoare pentru prestatorul de servicii de plata, ordinal de plata este considerat primit in urmatoarea zi lucratoare.
- 4.31 Banca poate limita/restrictiona deschiderea de conturi curente suplimentare si numarul acestora anumitor clienti (de exemplu: clienti cu popriri, credite , clienti care nu au datele de identificare actualizate, etc).
- 4.32 Banca poate limita/restrictiona activarea, adaugarea, modificarea, eliminarea tipului de optiune Alerta SMS/Notificari PUSH si/sau renuntarea la optiunea OTPdirekt-Alerte SMS/Notificari Push, prin intermediul serviciului OTPdirekt, in functie de categoria si drepturile acordate utilizatorilor acestui serviciu.

5. Termeni si conditii pentru functionalitatea Magnetul de Bani

- 5.1 **Descriere** – Prin optiunea “Magnetul de bani” numita operatiune de plata prin internet, disponibila in serviciul OTPdirekt – Internet Banking si SmartBank, un Client Persoana Fizica poate sa initieze o operatiune de plata prin internet catre un cont beneficiar deschis la OTP Bank Romania S.A., existent in portofoliul Clientului, utilizand un card de debit, emis de o alta banca de pe teritoriul Romaniei si instrumentul de plati cu acces la distanta OTPdirekt pentru persoane fizice - Internet Banking si SmartBank. Operatiunea de plata prin internet va fi procesata conform “Programului de acceptare si termene maxime de executare”.
- 5.2 Pentru ca un Client OTP Bank Romania S.A. sa poata beneficia de optiunea de plata prin internet ”Magnetul de Bani”, trebuie sa indeplineasca urmatoarele conditii:
- a) sa detina cel putin un cont curent in RON **deschis in evidentele OTP Bank Romania S.A.** (contul pe care Clientul il va indica pentru creditarea (incasarea) sumei in **contul**

beneficiar, sa detina un card de debit valabil care sa intruneasca cumulativ urmatoarele conditii:

- sa fie emis de o banca de pe teritoriul Romaniei,
 - cardul sa fie emis sub sigla Visa sau Mastercard,
- b) sa detina serviciul OTPdirekt pentru persoane fizice - Internet Banking si SmartBank la OTP Bank Romania S.A.

5.3 Detaliile operatiunii de plata prin internet vor fi transmise de catre Client Bancii utilizand serviciul OTPdirekt pentru persoane fizice (Internet Banking si SmartBank) si trebuie sa contina urmatoarele informatii:

- a) Numele titularului de card precum si numarul de card atasat contului din care fondurile urmeaza sa fie transferate;
- b) codul CVV2/CVC2 inscris pe spatele cardului;
- c) data expirarii cardului;
- d) contul din portofoliul Clientului in care se va incasa suma transferata; (e) valoarea transferului in RON.

5.4 Operatiunea de plata prin internet efectuata prin intermediul serviciului OTPdirekt pentru persoane fizice - Internet Banking si SmartBank , inregistreaza limite de valoare si/sau numar de tranzactii pe un anumit interval de timp, astfel:

- a) valoarea minima accepta pentru tipul de operatiune de plata prin internet este de 1 RON;
- b) valoarea maxima pe zi pentru tipul de tranzactie operatiune de plata prin internet este de 10.000 RON; In cazul in care limita zilnica va fi atinsa efectuand un singur transfer, nu vor putea fi efectuate alte transferuri in aceeasi luna.
- c) limita maxima de operatiuni de tip operatiune de plata prin internet este de 3 tranzactii pe luna;
- d) valoarea maxima acceptata pe luna pentru tipul de tranzactie operatiune de plata prin internet este de 10.000 RON.

Instructiunea aferenta operatiunii de plata prin internet se autorizeaza de catre Client, inclusiv cu parola 3Dsecure, in cazul in care cardul utilizat are activat acest serviciu/este inrolat 3Dsecure (parola dinamica unica utilizata pentru autorizarea platilor cu cardul pe Internet primita de client gratuit prin SMS, la numarul de telefon mobil comunicat Bancii in momentul emiterii cardului).

5.5 Dupa primirea instructiunii de plata prin internet, OTP Bank va solicita Bancii emittente a cardului cu care se efectueaza transferul, autorizarea tranzactiei de plata prin internet si va credita suma indicata in contul beneficiar conform cu "Programul de acceptare si termene maxime de executare". Platile ordonate prin OTPdirekt pentru persoane fizice - Internet Banking si SmartBank vor ramane in starea PNDG (in curs de procesare) in intervalul 17:30-20:00, daca Clientul se afla intruna din urmatoarele situatii:

- are restante fata de Banca;
- are zi de scadenta pentru creditul OTP Bank Romania S.A.;

Operatiunile de plata pe internet efectuate dupa ora 20:00 si/sau in zilele nebanzare se vor procesa in functie de disponibilitatea sistemului, conform cu "Programul de acceptare si termene maxime de executare".

5.6 OTP Bank Romania S.A. va credita contul beneficiar indicat de catre Client cu suma operatiunii de plata prin internet, in conformitate cu "Programul de acceptare si termene maxime de executare" a tranzactiilor. In cazul in care cardul utilizat este emis in alta moneda

decat RON, la momentul debitării tranzacției din contul de care cardul este atasat, 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 atasat, în conformitate cu contractul încheiat între Banca emitentă și detinatorul cardului.

6. Autentificarea biometrică a plăților online prin serviciul 3D Secure

- 6.1** Utilizatorii OTPdirekt-SmartBank pot autoriza tranzacțiile online efectuate cu cardul 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).
- 6.2** Pentru activarea autentificării biometrice privind efectuarea plăților online prin card Clientul va introduce ultimele zece cifre din numărul cardului utilizat și ultimile 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).
- 6.3** 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 (în care vor fi afișate suma, valuta, denumirea comerciantului) pentru autentificarea biometrică și aprobarea tranzacției. În cazul în care Clientul nu recunoaște tranzacția aceasta se poate respinge în cadrul acestui ecran al aplicației.
- 6.4** Dacă Clientul nu are descărcată aplicația SmartBank sau nu are opțiunea de autentificare prin biometrie activată, poate fi direcționat din pagina de plată a site-ului pentru descărcarea aplicației/activarea opțiunii de autentificare prin biometrie.
- 6.5** 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.

7. Dispoziții privind serviciile de inițiere plăți și servicii de informare cu privire la cont, inițiate printr-un prestator de plată tert și prin intermediul interfeței unice dedicate (API)

7.1 Serviciul de inițiere a plății

- a) Clientul poate iniția un ordin de plată dintr-un cont de plăți accesibil online deținut la Banca prin intermediul unui Prestator de servicii de inițiere a plății și a unei interfețe unice dedicate (API).

- b) Prestatorul de servicii de initiere a plății prin care Clientul a inițiat plata, poate verifica starea finală a tranzacției prin intermediul interfeței unice dedicate (API).
- c) După acordarea consimțământului, clientul nu poate revoca ordinul de plată prin intermediul unui Prestator de servicii de inițiere a plății.
- d) Prestatorul de servicii de inițiere a plății, prin care Clientul a inițiat plata, poate verifica starea finală a tranzacției.

7.2 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 OTPdirekt.
- 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 tert poate solicita date despre cont și istoric tranzacții de maximum 4 ori/zi în nume propriu și ori de câte ori o solicită Clientul.
- d) Retragera 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 tert sau printr-o solicitare adresată băncii.

7.3 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 tert 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 banca unui prestator de servicii de plată tert 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 tert care emite instrumente de plată bazate pe card este valabil pentru o perioadă nelimitată de timp după acordarea acestuia.
- d) Retragera consimțământului acordat de Client unui prestator de servicii de plată tert care emite instrumente de plată bazate pe card se poate face accesând interfața proprie pusă la dispoziție Clientului de către prestatorul de servicii de plată tert sau printr-o solicitare adresată băncii.

7.4 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 tert, inclusiv de inițierea neautorizată sau frauduloasă a unei operațiuni de plată

7.5 Banca va informa Clientul, in masura in care acest lucru este posibil inainte de refuzarea accesului sau cel mai tarziu, imediat dupa acesta, telefonic sau printr-un alt mijloc de comunicare electronica (E-mail, SMS, mesaj trimis prin intermediul aplicatiei OTPdirekt) ca accesul la contul de plati accesibil online este refuzat si motivele de refuz, cu exceptia cazului in care furnizarea informatiilor nu poate fi divulgata in mod obiectiv sau este interzisa de lege.

8. Obligatiile partilor

a) Obligatiile clientului

- 8.1** Clientul este direct raspunzator pentru transmiterea datelor de identificare (numarul cardului bancar, Utilizatorul (userul), cod client, Cod-ul de Acces/Parola, token-ul fizic, telefonul mobil pe care primesc SMSurile) la serviciul OTPdirekt unor persoane neautorizate, precum si pentru consecintele de orice natura care deriva dintr-o astfel de imprejurare, Banca fiind exonerata de orice raspundere.
- 8.2** Sa utilizeze tokenul in conformitate cu termenii care reglementeaza emiterea si utilizarea acestuia si ia toate masurile rezonabile pentru a pastra elementele de securitate personalizate in siguranta.
- 8.3** Sa foloseasca serviciul OTPdirekt conform instructiunilor de utilizare puse la dispozitie de banca la adresa <https://www.otpbank.ro/sites/default/files/assets/documents/manual-de-utilizare-otpdirekt-nou.pdf>.
- 8.4** 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.
- 8.5** Sa notifice Banca, fara intarziere nejustificata, de indata ce ia cunostinta de pierderea, furtul, distrugerea, folosirea fara drept a Tokenului sau de orice alta utilizare neautorizata a acestuia.
- 8.6** Sa efectueze operatiuni in limita disponibilului din conturile curente si a limitelor stabilite de Banca pe tipuri de operatiuni, cu luarea in considerare inclusiv a cuantumului comisiunilor si spezelor aferente fiecarei tranzactii.
- 8.7** Sa prezinte documente justificative aferente tranzactiei respectiv atunci cand Banca considera necesar a fi solicitate pentru claficierea operatiunii si identificarea ordonatorului si/sau beneficiarului in conformitate cu legislatia aplicabila.
- 8.8** Sa accepte inregistrarea convorbirilor efectuate de Client la OTPdirekt - Contact Center.
- 8.9** Clientul, cat si Imputernicitul, au obligatia de a returna Bancii dispozitivul Token (token-ul fizic) in cazul in care renunta la serviciul OTPdirekt.
- 8.10** Clientul are obligatia de a instiinta imediat Banca in cazul in care numarul de telefon existent in evidentele bancii (folosit pentru transmiterea prin SMS a codurilor pentru identificare/autorizare tranzactii) nu mai este de actualitate;
- 8.11** Clientul are obligatia sa isi actualizeze datele personale prin sectiunea dedicata din OTPdirekt-Internet Banking de fiecare data cand se produc modificari cu privire la informatiile utilizate in relatia cu Banca.

b) Obligatiile Bancii

- 8.12** Sa informeze Clientul cu privire la orice modificari sau dezvoltari aduse serviciului OTPdirekt, prin publicarea acestora pe pagina de web: www.otpbank.ro sau in aplicatia OTPdirekt.
- 8.13** Sa accepte si sa efectueze instructiunile de plata transmise de client, in masura in acestea se circumscriu cadrulul legal si normelor interne in vigoare.
- 8.14** Sa ofere un serviciu gratuit de tip Helpdesk, prin apelare la numarul de telefon 021-308.57.10, cu program de lucru de luni pana vineri: 8:30-21:00.
- 8.15** Sa puna la dispozitia Clientului manualul de utilizare a serviciului la adresa <https://www.otpbank.ro/sites/default/files/assets/documents/manual-de-utilizare-otpdirekt-nou.pdf>
- 8.16** Sa anunte cand au loc lucrari de mentenanta cand acesta pot interfera cu functionalitatea serviciului.
- 8.17** Sa inlocuiasca gratuit Token-ul fizic al Clientului sau al Imputernicitului ca urmare a deficientelor constatate privind functionarea Token-ului (negerarea codurilor, generarea unor coduri gresite, etc), care nu sunt cauzate din vina Clientului sau a Imputernicitului. Sa inlocuiasca contra cost Token-ul fizic al Clientului sau al Imputernicitului in cazul in care acesta a fost pierdut, furat sau distrus. Inlocuirea se va face in termen de maxim de 15 zile calendaristice de la prezentarea Token-ului fizic cu defecte. Predarea Token-ului cu defecte se face pe baza unui proces verbal de constatare.
- 8.18** Banca are dreptul de a bloca accesul Clientului la serviciul OTPdirekt si/sau de a refuza efectuarea operatiunilor ordonate de acesta (integral sau partial) prin intermediul aplicatiei aferente, in urmatoarele situatii enumerate mai jos cu titlu exemplificativ, dar nu limitativ:
- sunt suspiciuni ca elementele de identificare/acces in aplicatie ale Clientului sunt utilizate de persoane/programe neautorizate si/sau prin alte mijloace decat cele puse la dispozitie de banca si/sau intr-un mod fraudulos;
 - sunt indicii ca titularul/utilizatorul nu a asigurat confidentialitatea elementelor de autentificare aferente accesarii ori utilizarii acestui serviciu;
 - asupra contului Clientului s-au instituit masuri de executare silita (poprire), masuri asiguratorii si/sau orice alte masuri similare;
 - operatiunile sunt initiate/derulate prin/catre state in care banca nu are relatii de corespondenta cu institutii similare si/sau catre tari, entitati sau persoane care fac obiectul sanctiunilor internationale si/sau catre tari care nu aplica masuri similare legislatiei din Romania pentru prevenirea si sanctionarea spalarii banilor precum si pentru instituirea unor masuri de prevenire si combatere a finantarii actelor de terorism;
 - explicatiile scrise privind scopul si natura tranzactiei ordonate utilizeaza un limbaj licentios;
 - clientul nu pune la dispozitia bancii ori de cate ori aceasta considera necesar, orice documente si/sau declaratii pentru justificarea operatiunilor derulate prin intermediul bancii si/sau determinarea situatiei reale a clientului.
- 8.19** Banca isi rezerva dreptul de a impune masuri de securitate suplimentare, cu caracter temporar sau permanent, daca sunt constatate orice fel de tentative de compromitere a serviciului oferit, precum si fara a se limita la:

- utilizarea datelor de acces ale utilizatorilor pentru fortarea 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.

După blocarea contului unui utilizator, Banca va lua contact cu clientul pentru a clarifica situația în cel mai scurt timp posibil, conform programului Bancii.

8.20 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.

9. Raspunderea partilor

- 9.1** Clientul răspunde atât pentru corectitudinea, completitudinea informațiilor transmise către Banca, cât și pentru faptul că tranzacția respectivă are caracter licit, nu are drept scop spălarea banilor sau finanțarea de acte de terorism.
- 9.2** Banca nu răspunde în situația în care clientul ordonă tranzacții conținând instrucțiuni incorecte sau/si incomplete.
- 9.3** Banca răspunde față de platitor 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 următoarelor zile lucrătoare.
- 9.4** În cazul în care Banca este răspunzătoare de neexecutarea sau executarea incorectă a operațiunilor de plată va rambursa platitorului fără întârziere justificată suma care face obiectul operațiunii de plată neexecutate și executată incorect, restabilind contul de plăți la starea în care s-ar fi aflat dacă operațiunea de plată nu ar fi avut loc.
- 9.5** 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.
- 9.6** Banca nu are nici o răspundere în privința echipamentelor și canalelor utilizate pentru accesarea serviciului OTPdirekt (computer, conexiune internet, telefon, etc.) și nici în cazul în care clientul instrăinează datele de conectare (număr card bancar, Cod Acces/Parola, codul de client, Utilizator, token).
- 9.7** În cazul utilizării amprentei digitale sau a FaceID-ului ca și metoda de autentificare în SmartBank, clientul folosește tehnologia specifică telefonului, care permite scanarea amprentei digitale sau a trasaturilor faciale. Banca 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.

- 9.8 Banca nu raspunde in cazul in care sistemul informatic care apartine Clientului a fost accesat de terte persoane neautorizate sau a fost piratat (patrunderea in sistem a altor persoane/"hackers").
- 9.9 Banca nu raspunde in cazul in care Clientul dezvaluie elementele de identificare/acces la OTPdirekt ca urmare a unor atacuri de tip "phishing". Atacurile de tip "phishing" **sunt o metoda de furt de identitate prin care se incearca obtinerea, de la clientii unei organizatii – indiferent** de aria sa de activitate - a unor date personale sau confidentiale. Acestea pot fi folosite ulterior in mod ilegal de catre raufacatori, pentru a efectua tranzactii in contul clientului respectiv. Pentru aflarea lor, atacurile de phishing se folosesc de un canal electronic de comunicare (e-mail, telefon) sau de un program rau intentionat, care exploateaza vulnerabilitatile sistemului pentru a fura date;
- 9.10 Banca nu raspunde pentru erorile si intarzierile ce pot aparea in fluxul de transmitere a SMS-urilor/ Notificarilor Push catre Client, in afara cazului in care aceste erori se datoreaza exclusiv bancii.
- 9.11 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.
- 9.12 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 continuand date eronate.
- 9.13 Clientul este responsabil pentru veridicitatea, corectitudinea si completitudinea datelor furnizate Bancii la incheierea prezentului contract, asumandu-si integral consecintele ce pot decurge din nerespectarea acestei obligatii.
- 9.14 In situatia in care una dintre parti nu isi indeplineste obligatiile asumate prin prezentul Contract 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.
- 9.15 Clientul, cat si Imputernicitul acestuia sunt responsabili sa inapoieze Bancii dispozitivul Token (token fizic) functional la incetarea contractului OTPdirekt (in cazul in care Clientul sau Imputernicitul nu este imputernicit al unui alt Client la care ar putea sa utilizeze Token-ul fizic). Nereturnarea Token-ului fizic functional atrage in sarcina Clientului achitarea unei taxe de 25 EUR/ Token fizic.
- 9.16 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 sau cu intarziere.
- 9.17 In cazul unei operatiuni de plata neautorizate, Banca are urmatoarele obligatii:
- a) Ramburseaza Clientului suma aferenta operatiunii de plata neautorizate respective imediat sau cel tarziu la sfarsitul urmatoarei zile lucratoare dupa ce a constatat sau a fost notificata cu privire la operatiune 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) Asigura ca data valutei creditarii pentru contul de plati al Clientului nu este ulterioara datei la care suma a fost debitata.

9.18 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, furt 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;
- c) in cazul in care Banca nu solicita o autentificare stricta a clientilor;
- d) 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.

10. Modificarea si durata serviciului OTPdirekt

- 10.1** Serviciul poate fi contractat pe durata nelimitata si intra in vigoare la data activarii lui.
- 10.2** Clientul poate cere efectuarea oricaror modificari privind serviciul OTPdirekt. In cazul optarii pentru suspendarea serviciului OTPdirekt - Alerte SMS clientul va plati doar abonamentul acestui serviciu. Orice modificare ordonata de Client si sosita prin OTPdirekt va fi considerata autorizata.
- 10.3** Clientul nu poate solicita renuntarea la serviciul OTPdirekt - Internet Banking, SmartBank si Contact Center prin intermediul unei simple notificari transmise cu ajutorul telefonului/internetului, ci doar prin intermediul unei cereri scrise. Prin exceptie, renuntarea la serviciul Alerte SMS se poate face prin intermediul unei simple notificari, transmisa prin oricare dintre urmatoarele canalele Internet Banking, SmartBank si Contact Center.
- 10.4** Orice cont deschis ulterior semnarii prezentului Contract de catre client va fi vizibil in aplicatia OTPdirekt.

IV. CARDURI DE DEBIT

Conditiiile de utilizare ale Cardurilor de Debit pentru persoane fizice emise de OTP Bank Romania S.A., reprezinta, alaturi de Cererea de emitere a Cardului, parte integranta a contractului-cadru care se incheie intre Detinator si Banca cu ocazia emiterii Cardului si sunt aplicabile tuturor tipurilor de carduri de debit emise de catre OTP Bank Romania S.A. pentru persoane fizice.

1. DEFINITII

ATM - Automat bancar destinat efectuarii de operatiuni cu Cardul in scopul obtinerii de numerar, platii de utilitati, obtinerii de informatii privind situatia conturilor si a operatiunilor efectuate prin intermediul Cardului.

Acceptant - Un prestator de servicii de plata care incheie un contract cu beneficiarul platii privind acceptarea si prelucrarea tranzactiilor de plata cu instrumente de plata electronica, efectuate in scopul executarii unui transfer de fonduri catre beneficiarul platii

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.

Portofel electronic - Reprezinta o aplicatie prin intermediul careia Detinatorul/ Utilizatorul poate efectua plati cu Token utilizand dispozitivele mobile compatibile cu aceasta aplicatie. Informatii suplimentare despre aplicatie, dispozitivele si produsele compatibile se regasesc pe site-ul Bancii, www.otpbank.ro. Aceasta aplicatie este furnizata Detinatorului/ Utilizatorului pe baza unui acord separat incheiat intre acesta si furnizorul aplicatiei.

Token - Reprezinta o serie unica de cifre in format digital ce asigura substituirea securizata a datelor unui Card eligibil ce este inrolat de Detinator/Utilizator in Portofelul electronic. Tokenul poate fi utilizat prin intermediul aplicatiei mobile de plata pentru efectuarea platilor contactless, utilizand tehnologia NFC sau pentru plati pe Internet pe site-urile si in aplicatiile comerciantilor ce accepta la plata carduri afisand optiunea mobila de plata. Numarul Tokenului este diferit de numarul de pe fata Cardului eligibil inrolat in portofelul electronic. Tokenul asigura cresterea securitatii tranzactiilor, evitand stocarea numarului de card de catre comercianti.

Tranzactie Contactless - Reprezinta plata la comercianti efectuata in mod rapid utilizand undele radio prin simpla apropiere a cardului de un terminal EFTPOS special echipat pentru efectuarea acestor tranzactii.

Detinator - Este acea persoana fizica, care a solicitat Bancii emiterea unui Card prin semnarea Cererii de Emitere pe numele careia Banca a emis Cardul

Utilizator autorizat - Este acea persoana fizica pentru care Detinatorul a solicitat si Banca a dispus emiterea unui Card suplimentar de debit cu acces la Contul Detinatorului.

Isirea 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. 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 corespunzatoare a Detinatorului/ Utilizatorului autorizat efectuata prin telefon de catre personalul specializat al Bancii.
- 3.3** Detinatorul are dreptul sa solicite Bancii, in scris, emiterea de Carduri suplimentare pe Contul sau, pe numele altor persoane fizice nominalizate de catre acesta.
- 3.4** Banca stabileste limite zilnice de tranzactii aferente Cardului. Astfel, fiecare Detinator/ Utilizator Autorizat au setate o limita zilnica pentru retrageri numerar de la ATM si EFTPOS si o limita zilnica de plati la comercianti, care se regasesc pe Cererea contract de emitere a Cardului.
- 3.5** Detinatorul/ Utilizatorul Autorizat au dreptul sa solicite Bancii modificarea Limitelor zilnice de utilizare aferente Cardului detinut.
- 3.6** Detinatorul are dreptul sa anuleze dreptul de utilizare al Utilizatorului Autorizat, printr-o cerere expresa adresata Bancii.
- 3.7** Detinatorul/ Utilizatorul autorizat au dreptul sa solicite Bancii, in scris, inlocuirea Cardului in urmatoarele situatii:
 - a)** uitarea/ pierderea codului PIN;
 - b)** deteriorarea fizica a Cardului;
 - c)** pierderea sau furtul Cardului;
 - d)** existenta unor suspiciuni cu privire la fraudarea Cardului sau a codului PIN;
 - e)** schimbarea numelui Detinatorului.

- 3.8** Banca isi rezerva dreptul de a rezilia contractul de card de debit, de a bloca respectiv de a refuza inlocuirea Cardului in situatia in care se dovedeste ca Detinatorul sau Utilizatorul autorizat au actionat fraudulos.
- 3.9** Detinatorul are dreptul sa formuleze in scris o contestatie catre Banca, ori de cate ori constata existenta unor tranzactii considerate a fi in neconcordanta cu realitatea, sau pe care acesta nu le-a efectuat. Contestatia va cuprinde in mod obligatoriu cel putin urmatoarele date: numarul Cardului, numele Detinatorului, suma contestata, precum si orice alte informatii suplimentare menite a sustine contestatia. La primirea unei contestatii, personalul specializat al Bancii va efectua investigatiile specifice aferente si va initia procedurile de solutionare a acesteia (se vor solicita copii de pe documentele tranzactiei contestate de la banca acceptatoare, se vor cerceta circumstantele in care a avut loc tranzactia, se vor solicita detinatorului informatii si documente aditionale, etc.). In cazul in care, in urma analizei documentelor primite de catre Banca, de la detinator si, dupa caz, de la banca acceptatoare (ca urmare a solicitarii in prealabil), contestatia se dovedeste a fi justificata, Banca va initia procedura de refuz la plata in vederea recuperarii sumei tranzactiei si va transmite documentatia necesara catre banca acceptatoare, in conformitate cu regulamentele si procedurile Organizatiei internationale de carduri in vigoare, in maxim 180 zile de la primirea sesizarii scrise de la Detinator.
- 3.10** OTP Bank Romania S.A. va credita contul detinatorului de card cu valoarea despagubirilor, in termen de 1 zi bancara de la momentul recunoasterii dreptului detinatorului la acestea sau de la stabilirea acestui drept de catre o instanta de judecata ori de arbitraj ,cu respectarea reglementarilor si prevederilor legale in vigoare.
- 3.11** In cazul in care Detinatorul neaga faptul ca a autorizat o operatiune de plata executata sau sustine ca operatiunea de plata nu a fost corect executata, Banca trebuie sa demonstreze ca operatiunea de plata a fost autentificata, inregistrata corect, introdusa in conturi si nu a fost afectata de nici o defectiune tehnica ori de alte deficiente. Folosirea in 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.
- 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, Banca poate anula cardul de debit nepredat Detinatorului/ Utilizatorului Autorizat in termen de 6 luni de la data emiterii.
- 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 s-

ar 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.

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.

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.

8.4 Cardul poate fi utilizat atat in Romania, cat si in strainatate, in urmatoarele conditii:

- a) Numai de catre Detinatorul/ Utilizatorului autorizat pe numele caruia a fost emis.
- b) Pentru plata bunurilor si serviciilor.
- c) Pentru obtinerea de numerar.
- d) Numai in limita disponibilitatilor din Contul Detinatorului, sau pana la limita de descoperit de cont acordata de Banca, in conditiile in care valoarea comisiunelor aferente Operatiunilor cu carduri este acoperita de nivelul disponibilitatilor din Cont.
- e) Numai pana la data expirarii acestuia, respectiv pana in ultima zi a lunii inscrise pe aversul Cardului.
- f) Pentru obtinerea de informatii privind soldul Contului de la automatele bancare ale Bancii, pe baza codului PIN.

8.5 Banca va transmite codul PIN aferent Cardului, in functie de optiunea Detinatorului/ Utilizatorului Autorizat, fie sub forma unui plic sigilat, fie prin SMS pe numarul de telefon declarat Bancii de catre Detinator/Utilizator autorizat. Pentru transmiterea cu succes a codului PIN Detinatorul/Utilizator autorizat trebuie sa foloseasca numarul de telefon mobil declarat Bancii pentru a trimite un SMS (cu tarif normal) cu un cod unic alocat de catre aceasta pe un numar de telefon dedicat

8.6 Codul PIN este cunoscut numai de catre Detinator/ Utilizatorul Autorizat, acesta fiind obligat sa il pastreze secret si in siguranta, separat de Card. In cazul in care Detinatorul de Card nu foloseste codul PIN in mod confidential sau cu grija sau il divulga unei terte parti, inclusiv unui angajat al Bancii, acesta constituie un caz grav de neglijenta, iar Banca nu va fi responsabila pentru pagubele care decurg din neglijenta Detinatorului.

8.7 Exprimarea consimtamantului pentru efectuarea unei tranzactii reprezinta acordul irevocabil al Detinatorului/ Utilizatorului Autorizat cu exceptia cazurilor in care acestia contesta tranzactiile, situatie in care se vor respecta prevederile Cap. IV/ 3, pct. 7 si 8, manifestat prin:

- a) introducerea codului PIN de catre Detinator sau Utilizatorul autorizat in cazul tranzactiilor de retragere;
- b) semnarea de catre Detinator sau Utilizatorul Autorizat a chitantei eliberate si/sau introducerea codului PIN in cazul tranzactiilor tip „card prezent” efectuate la comerciantii acceptatori; tranzactiile contactless se pot efectua la comerciantii Acceptanti care au instalate POS-uri/ATM-uri cu tehnologie contactless cu sau fara introducerea Codului PIN si/sau semnarea chitantei, in functie de criteriile stabilite de Banca conform legislatiei in vigoare privind securitatea tranzactiilor.
- c) in cazul tranzactiilor de tip „cardul nu este prezent”, consimtamantul este exprimat prin transmiterea pe internet a datelor de identificare ale cardului si/sau autorizarea tranzactiilor 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 Conditiiilor 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 operatiunile efectuate pe teritoriul Romaniei de catre Detinator in alta valuta decat valuta de Cont, Banca va debita Contul cu echivalentul operatiunii si a comisioanelor aferente, 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 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 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 Banca nu raspunde fata de Detinator pentru trimiterea in decontare cu intarziere a tranzactiilor daca aceasta intarziere se datoreaza unor factori ce nu pot fi controlati de catre Banca.

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 pliculaferent PIN-ului 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 emisie 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.

12.1 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).

12.2 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.

12.3 Prezentul Contract este guvernat 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.

12.4 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.

12.5 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.
- b) Banca Nationala a Romaniei, cu sediul in Bucuresti, strada Lipsicani nr. 25, sector 3, Bucuresti, tel: 021 313 04 10, 021 315 27 50, Fax: 021 312 38 31, e-mail: info@bnr.ro.

V. PACHETE/ STRUCTURI MODULARE DE PRODUSE SI SERVICII BANCARE

Conditiiile 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 OTPdirect 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/angajatorului 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 comisiuni 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 mandata 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 comisiunilor, 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 își rezerva dreptul de a elimina din pachetul de produse și servicii bancare acele produse, servicii sau opțiuni care datorită unor reglementări interne sau externe, au fost eliminate din oferta Bancii. Banca nu este obligată să le înlocuiască cu alte produse, servicii sau opțiuni care prezintă caracteristici similare ori identice. Eliminarea acestora se face fără acordul prealabil al Clientului, dar cu notificarea acestuia prin mijloacele de comunicare agreate în relația cu banca, inclusiv prin prin afișarea pe website-ul Bancii, www.otpbank.ro, în termen de maxim 5 zile lucrătoare de la modificare, fără a presupune vreun cost suplimentar din partea Clientului sau a Bancii.

1.10. Termeni și condiții specifice cu privire la acordarea Creditelor în cadrul Pachetului de produse și servicii bancare OTP Lejer (fostul pachet LeZero)

- Clientii pot accesa credite în cadrul Pachetului de produse și servicii bancare –**OTP Lejer. (fostul pachet LeZero)** Banca oferă posibilitatea acordării unui credit conform condițiilor de pret stipulate în Anexa Condiții de pret - produse de economisire și produse de creditare disponibilă pe website-ul bancii www.otpbank.ro.

- Clientul declară că a luat la cunoștință de faptul că oferta prezentată în Anexa **Condiții de pret - produse de economisire și produse de creditare** va fi actualizată la fiecare modificare a valorii indicelui de referință. De asemenea, oferta poate fi actualizată în funcție de politica de pret a bancii și nu se cumulează cu o altă promoție.

- Clientul declară că a luat la cunoștință faptul că Banca va acorda creditul și implicit beneficiile de pret atașate acestuia, numai după prezentarea documentelor necesare și analiza financiară a participanților la credit, din care să rezulte condițiile de eligibilitate a acestora.

- În plus, banca nu va percepe comisionul de analiză dosar prevăzut în contractul de credit de nevoi personale pe întreaga perioadă în care prezentul contract este activ. În cazul creditelor ipotecare, în cazul în care banca percepe un comision de analiză dosar, acesta va fi redus cu 50% pentru clienții care dețin acest pachet de produse și servicii bancare.

- În plus, achiziția pachetului de produse și servicii da posibilitatea accesării unui credit de nevoi personale/credit ipotecar cu virare venit în condițiile prevăzute în **Anexa Condiții de pret - produse de economisire și produse de creditare disponibilă pe website-ul bancii www.otpbank.ro**.

2. Termeni și condiții structura modulară de produse și servicii bancare OTP Stabil

2.1. Pretul lunar al abonamentului pentru structura modulară de produse și servicii bancare OTP Stabil este detaliat în cadrul Contractului cadru de produse și servicii bancare semnat.

2.2. Pe întreaga perioadă de valabilitate a structura modulară de produse și servicii bancare, plata abonamentului se face lunar, în prima zi lucrătoare a fiecărei luni pentru luna precedentă, considerată “luna de referință”. La data semnării prezentului Contract abonamentul lunar se plătește integral de către Client pentru luna în curs, cu excepția situației în care clientul a activat opțiunea de Transfer Salariu concomitent cu activarea bazei OTP Stabil.

2.3. În cazul în care clientul activează și menține până la momentul plății abonamentului lunar opțiunea de Transfer Salariu și îndeplinește condiția de încasare în contul curent deschis la OTP Bank Romania S.A. a minim 1.000 RON în fiecare luna de referință, valoarea abonamentului lunar va fi diminuată cu 25% pentru luna respectivă.

2.4. În cazul activării opțiunii Transfer Salariu și neîndeplinirii condiției de virare a sumei minime stabilite la art. 4.5 din contractul cadru semnat, în luna de referință, Clientul va achita Bancii pentru luna respectivă valoarea abonamentului calculat ca suma dintre pretul bazei și cel al opțiunilor deținute, conform articolului 3.3 din prezenta secțiune. În lunile de referință în 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

- 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 de nevoi personale pe intreaga perioada in care prezenta optiune este activa.
- Rezilierea optiunii la initiativa clientului are drept consecinta imediata obligatia acestuia de a achita contravaloarea comisionului de analiza dosar prevazut in contractul de credit.
- 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 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%. In plus, activarea optiunii da posibilitatea accesarii unui credit de nevoi personale cu virare venit in conditiile prevazute in **Anexa 2b – Conditii de pret – produse de economisire si produse de creditare**.

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 & Contact Center

Activarea și menținerea serviciului sunt oferite gratuit pe toată perioada de valabilitate a bazei de produse și servicii bancare OTP Pragmatic.

D. Serviciul OTPdirekt Alerte SMS

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

Pentru activarea serviciului OTPdirekt Alerte SMS clientul este obligat să furnizeze bancii un număr de telefon mobil valid dintr-o rețea de telefonie mobilă din Europa

Prezentarea produselor și serviciilor aferente opțiunilor disponibile în cadrul structurii modulare OTP Pragmatic:

A. Opțiunea creditare:

❖ Credit:

- Banca oferă posibilitatea acordării unui credit conform condițiilor de preț stipulate în Anexa 2b **Condiții de preț – produse de economisire și produse de creditare.**
- Clientul declară că a luat la cunoștință de faptul că oferta prezentată în Anexa 2b – **Condiții de preț – produse de economisire și produse de creditare** se va actualiza trimestrial, conform condițiilor pieței.
- Condițiile prezentate în Anexa 2b – **Condiții de preț – produse de economisire și produse de creditare** nu pot fi cumulate cu alte oferte ale Bancii.
- Clientul declară că a luat la cunoștință faptul că Banca va acorda creditul și implicit beneficiile de preț atasate acestuia, numai după prezentarea documentelor necesare și analiza financiară a participanților la credit din care să rezulte condițiile de eligibilitate a acestora
- În plus, banca nu va percepe comisionul de analiză dosar prevăzut în contractul de credit pe întreaga perioadă în care prezenta opțiune este activă.
- Rezilierea opțiunii la inițiativa clientului are drept consecință imediată obligația acestuia de a achita contravaloarea comisionului de analiză dosar prevăzut în contractul de credit.
- Clientul va depune în contul curent, în ziua încetării prezentei opțiuni sumele necesare achitării contravalorii comisionului de analiză dosar. Clientul poate opta și pentru depunerea sumelor necesare achitării comisionului de analiză dosar în orice altă monedă pentru care are deschis un cont curent. Clientul a luat la cunoștință de faptul că neachitarea comisionului de analiză dosar se consideră restantă conform contractului de credit, cu toate sancțiunile ce decurg din acesta.
- În situația în care clientul nu a achitat obligația scadentă de plată a comisionului de analiză dosar, Banca va debita automat contul Clientului cu contravaloarea comisionului de analiză dosar, astfel cum acesta este specificat în contractul de credit. Dacă acesta nu a realizat conversia valutară, Banca este mandatată să realizeze această operațiune începând cu ora 00 a datei scadentei, folosind cursurile de schimb valutar practicate de Banca la acea dată, cu respectarea normelor legale în vigoare, cu suportarea de către Client a tuturor comisioanelor, spezelor și taxelor aferente acestor operațiuni.
- Clientul mandatează Banca, în mod irevocabil și necondiționat, să debiteze contul sau curent în valuta creditului și orice alte conturi, în alte valute, deținute la Banca, până la nivelul sumelor datorate, să efectueze orice operațiune considerată necesară, inclusiv de schimb valutar, în vederea achitării comisionului de analiză dosar prevăzut în contractul de credit. Banca are dreptul, dar nu și obligația de a efectua aceste operațiuni.

❖ **Card de credit in rate (Mastercard credit dual RON):**

- Taxa de emitere si taxa lunara de administrare card sunt zero pe perioada de valabilitate a pachetului.
- Clientul declara ca a luat la cunostinta faptul ca Banca va acorda cardul de credit, numai dupa prezentarea documentelor necesare si analiza financiara a participantilor la credit. din care sa rezulte conditiile de eligibilitate a acestora.

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 & Contact Center:**

- 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 comisiunelor aferente operatiunilor gratuite se va lua in considerare beneficiul optiunii contractului detinut la momentul returnarii comisiunelor.

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 1 – 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 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.
- 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 venitului 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.

- In plus, activarea optiunii da posibilitatea accesarii unui credit de nevoi personale cu virare venit in conditiile prevazute in Anexa 2b - Conditii de pret-produse de economisire si produse de creditare.

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 fiecărei luni pentru luna precedenta, considerata "luna de referinta". La data semnării 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 diminuata cu 75%.
- 4.8. In cazul activării 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 OTPdirektInternet Banking&Smart Bank&Contact Center

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

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

D. Serviciul OTPdirekt Alerte SMS

Pentru serviciul OTPdirekt Alerte SMS: activarea si mentinerea alertelor selectate de clienteste 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

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

A. Optiunea creditare

❖ 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.
- Rezilierea optiunii la initiativa clientului are drept consecinta imediata obligatia acestuia de a achita contravaloarea comisionului de analiza dosar prevazut in contractul de credit.
- 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 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.

Card de credit in rate (Mastercard credit dual RON):

- Taxa de emitere si taxa lunara de administrare card sunt 0 pe perioada de valabilitate a pachetului.
- Clientul declara ca a luat la cunostinta faptul ca Banca va acorda cardul de credit, numai dupa prezentarea documentelor necesare si analiza a participantilor la credit din care sa rezulte conditiile de eligibilitate a acestora.

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&Contact Center**

- 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 comisiunilor aferente operatiunilor gratuite se va lua in considerare beneficiul optiunii contractului detinut la momentul returnarii comisiunilor.

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 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 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 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			Reducere
	Transfer Salariu RON	Tranzactii card debit	Resurse totale*	
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 bancii

- 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 efectuării a mai puțin de trei tranzacții cu cardul de debit în RON valoarea abonamentului lunar va fi diminuată cu 50 % pentru luna respectivă.

- În cazul activării și menținerii acestei opțiuni și a îndeplinirii condiției de încasare în contul curent deschis la OTP Bank România S.A. a mai mult de 4.000 RON în fiecare luna de referință și a efectuării a minimum trei tranzacții cu cardul de debit în RON valoarea abonamentului lunar va fi diminuată cu 75 % pentru luna respectivă.
- În cazul activării și menținerii acestei opțiuni și a îndeplinirii condiției privind valoarea resurselor totale deținute la OTP Bank România S.A. (mai mult de 90.000 RON în fiecare luna), valoarea abonamentului lunar va fi diminuată cu 75%.
- În plus, activarea opțiunii da posibilitatea accesării unui credit de nevoi personale cu virare venit în condițiile prevăzute în **Anexa 2b – Condiții de pret – produse de economisire și produse de creditare**

5. Termeni și condiții pachetul de produse și servicii bancare OTP Pensionar

5.1. Pretul lunar al abonamentului pentru structura modulară de produse și servicii bancare OTP Pensionar este detaliat în cadrul Contractului cadru de produse și servicii bancare semnat.

5.2. Pe întreaga perioadă de valabilitate a pachetului, plata abonamentului se face lunar, în prima zi lucrătoare a fiecărei luni pentru luna precedentă. La data semnării prezentului Contract abonamentul lunar se plătește integral de către Client pentru luna în curs.

Prezentarea produselor și serviciilor de baza în cadrul Pachetului Pensionar

A. Contul curent:

- Comisionul de deschidere cont curent este zero.
- Comisionul de administrare al contului curent este zero pe perioada de valabilitate a pachetului.

Prezentarea produselor și serviciilor optionale gratuite în cadrul Pachetului Pensionar

A. Card de debit MasterCard Flat (RON)

- Taxa de emisie și taxa lunară de administrare card sunt zero pe perioada de valabilitate a pachetului.
- Pentru retragerile de numerar de la ATM-urile aparținând OTP Bank România SA, Clientul nu va plăti niciun comision, indiferent de suma retrasă și de numărul de retrageri
- Primele două tranzacții de retragere numerar efectuate în fiecare luna calendaristică de la ATM-urile altor bănci din România sunt gratuite

B. Depozit la termen

- Banca oferă posibilitatea constituirii unui depozit la termen în condiții preferențiale conform Anexei 1.
- Clientul declară că a luat la cunoștință de faptul că oferta prezentată în Anexa 1 se va actualiza trimestrial, conform condițiilor pieței.
- Condițiile prezentate în Anexa 1 nu pot fi cumulate cu alte oferte ale Băncii.
- Clientul are opțiunea de a alege constituirea depozitului cu prelungire automată la scadență, nemaifiind necesară semnarea și prezentarea altor documente adiționale de către Client.
- Clientul declară că a luat la cunoștință de faptul că pentru a beneficia de dobândă preferențială,

este necesara completarea si semnarea „Contractului de depozit la termen” in momentul in care contracteaza acest produs.

- Clientul a luat la cunostina de faptul ca aceste conditii preferentiale, astfel cum sunt ele prevazute in Anexa 1, sunt aplicabile pe perioada de derulare a pachetului, iar incepand cu ziua urmatoare incetarii acestuia vor fi aplicabile conditiile prevazute in contractul de depozit la termen.

C. Credit de nevoi personale

- Banca ofera posibilitatea acordarii unui credit de nevoi personale fara ipoteca in conditii preferentiale conform Anexei 1.
- Clientul declara ca a luat la cunostinta de faptul ca oferta prezentata in Anexa 1 se va actualiza trimestrial, conform conditiilor pietei.
- Conditii prezentate in Anexa 1 nu pot fi cumulate cu alte oferte ale Bancii.
- Clientul declara ca a luat la cunostinta faptul ca Banca va acorda creditul de nevoi personale in conditii preferentiale, numai dupa prezentarea documentelor necesare si analiza financiara favorabila a participantilor la credit.

D. Recompensa pentru tranzactiile efectuate in farmacii

- Pentru cumparaturile efectuate la orice farmacie de pe teritoriul Romaniei, pe care Clientul le achita cu cardul de debit prezentat la art. 5, Banca ii returneaza in contul la care este atasat cardul, 10% din suma cheltuita, maximum 30 RON/luna.
- Returnarea sumelor se va face in ultima zi lucratoare aferenta fiecărei luni calendaristice pentru tranzactiile efectuate in luna anterioara.
- Campania promotionala se va desfasura incepand cu data semnarii prezentei Cereri-contract pe o perioada de 6 luni calendaristice
- OTP Bank Romania SA isi rezerva dreptul sa decida in orice moment prelungirea perioadei campaniei promotionale, comunicand aceasta decizie prin afisarea pe site-ul www.otpbank.ro

E. Serviciul Direct Debit

- 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).
- Taxa de activare si mentinere a serviciului sunt zero pe toata perioada de valabilitate a pachetului (indiferent de numarul de furnizori alesi).
- Comisionul de plata interbancara/intrabancara este zero pe toata durata de valabilitate a pachetului.
- 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.

F. OTPdirekt Alerte SMS

- Pentru serviciul OTPdirekt – Alerte SMS clientul beneficiaza de urmatoarea structura de pret: orice alerta solicitata va avea pret redus fata de cel standard: 0,07 eur/sms (fara TVA), indiferent de reseaua mobila a numarului de telefon.