

CONDIȚII GENERALE BANCARE – 20 Mai 2020

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

Porsche Bank Romania SA - cu sediul în orasul Voluntari, Bulevardul Pipera nr. 2, Clădirea "PORSCHE", Parter, etajele 1, 2, 3, 4, 5, camerele 04, 06, 07, 08, 105, 106, 107, 118, 205, 305, 407, 408, 409, 410, 419, 505, 523, Județul Ilfov, înregistrată la Registrul Comerțului cu nr J23/812/2004, CUI nr. 16489311, înscrisă în Registrul Bancar nr. RB-PJR-23-052/27.09.2004, capital social subscris varsat 179.987.950 Lei, Cont

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

bancar 371134300 deschis la BNR.

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

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

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

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

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

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

1.7. Prezentele Condiții Generale Bancare înlocuiesc versiunea anterioară a Condițiilor Generale Bancare.

Art. 2. DESCHIDEREA DE CONTURI. DURATA RELATIILOR CONTRACTUALE

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

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

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

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

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

2.5 Conturi de plăți cu servicii de plată și conturi de plăți cu servicii de bază

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

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

2.6 Schimbarea conturilor; Serviciul de schimbare a conturilor

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

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

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

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

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

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

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

- a) transmite prestatorului de servicii destinatar informațiile indicate la art. 2.6.4 lit. a) și b), în termen de 5 zile lucrătoare;
- b) nu mai acceptă încasări prin transfer de credit și debitări directe din contul de plăți începând cu data indicată în autorizare, în cazul în care prestatorul de servicii de plată care efectuează transferul nu pune la dispoziție un sistem pentru redirecționarea automată a încasărilor prin transfer de credit și a debitărilor directe în contul de plăți deținut sau deschis de Client la prestatorul de servicii de plată destinatar;
- c) anulează ordinele de plată permanentă începând cu data indicată în autorizare;
- d) transferă soldul pozitiv rămas din contul de plăți al Clientului în contul de plăți deschis sau deținut de acesta la prestatorul de servicii de plată destinatar, la data indicată în autorizare;
- e) închide contul de plăți la data indicată în autorizare, cu excepția situațiilor în care:
 - Clientul are obligații restante în legătură cu contul de plăți în cauză și cu condiția îndeplinirii sarcinilor prevăzute la lit. a), b) și d);
 - contul curent este utilizat pentru alte servicii contractate de către Client;
 - contul este poprit sau indisponibilizat, conform prevederilor legale, pentru îndeplinirea de către Client a unor obligații asumate față de creditorul însuși sau față de terți.

2.6.6 În cazul prevăzut la art. 2.6.5 lit. b), în termen de două zile de la data neacceptării, prestatorul de servicii de plată care efectuează transferul informează plătitorul sau beneficiarul plății cu privire la motivul neacceptării operațiunii de plată. În cazul în care închiderea contului de plăți nu este posibilă conform prevederilor art. 2.6.5 lit. e), prestatorul de servicii de plată informează imediat Clientul.

2.6.7 În termen de 5 zile lucrătoare de la data la care sunt primite informațiile solicitate de la prestatorul de servicii de plată care efectuează transferul, prevăzute la art. 2.6.5, prestatorul de servicii de plată destinatar îndeplinește, dacă sunt prevăzute în autorizare și astfel cum sunt prevăzute în aceasta și în măsura în care informațiile furnizate de prestatorul de servicii de plată care efectuează transferul sau de Client

împuternicesc prestatorul de servicii de plată destinat să facă astfel, următoarele sarcini:

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

2.6.8 În cazurile prevăzute la art. 2.6.7 lit. d) și e), dacă prestatorul de servicii de plată destinat nu deține toate informațiile de care are nevoie pentru a-l informa pe plătitor, acesta solicită Clientului sau, după caz, prestatorului de servicii de plată care efectuează transferul să furnizeze informațiile care lipsesc.

2.6.9 În cazul în care Clientul alege să furnizeze personal informațiile prevăzute la art. 2.6.7 lit. d) și

e) plătitorilor sau beneficiarilor plății, în locul oferirii, în conformitate cu prevederile art. 2.6.2, a acordului specific prestatorului de servicii de plată destinat de a face acest lucru, prestatorul de servicii de plată destinat furnizează Clientului scrisori standard cuprinzând detalii privind contul de plăți și data începerii indicată în autorizare, în termen de 5 zile lucrătoare de la data la care sunt primite informațiile solicitate de la prestatorul de servicii de plată care efectuează transferul.

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

2.7 Facilitarea deschiderii transfrontaliere de conturi

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

- a) furnizarea în mod gratuit Clientului a unei liste a tuturor ordinelor de plată programate (daca este cazul) pentru transferurile de credit active la momentul respectiv și mandatele de debitare directă generate de către debitor, în cazul în care acestea sunt disponibile, și informațiile disponibile privind încasările recurente prin transfer de credit și debitările directe inițiate de către creditor executate în contul de plăți al Clientului în ultimele 13 luni;
- b) transferul eventualului sold pozitiv rămas în contul de plăți deținut de Client către contul de plăți deschis sau deținut de Client la noul prestator de servicii de plată, cu condiția ca solicitarea să includă informații complete care să permită identificarea noului prestator de servicii de plată și a contului de plăți al

Clientului;

c) închiderea contului de plăți deținut de Client.

În cazul în care nu este aplicabilă vreuna din situațiile indicate la art. 2.6.5 lit. e) cu privire la imposibilitatea de închidere a contului de plăți, prestatorul de servicii de plată la care Clientul deține contul de plăți, respectiv acordă asistența prevăzută la articolul de mai sus la data indicată de Client, care este de cel puțin 6 zile lucrătoare calculate de la primirea de către prestatorul de servicii de plată, respectiv a solicitării Clientului, cu excepția cazului în care părțile au convenit altfel.

Banca informează imediat Clientul în cazul în care închiderea contului său de plăți nu este posibilă conform prevederilor art. 2.6.5 lit. e).

2.8 Comisioane aferente serviciului de schimbare a conturilor

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

2.8.2 Prestatorul de servicii de plată care efectuează transferul furnizează informațiile solicitate de către prestatorul de servicii de plată destinatar în conformitate cu prevederile art. 2.6.5 lit. a), fără costuri suportate de Client sau de prestatorul de servicii de plată destinatar.

2.9 Informații privind serviciul de schimbare a conturilor

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

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

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

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

2.10 Caracteristicile contului de plăți cu servicii de bază

Contul de plăți cu servicii de bază cuprinde următoarele servicii:

- a) servicii care permit toate operațiunile necesare pentru deschiderea, administrarea și închiderea unui cont de plăți;
- b) servicii care permit depunerea de fonduri într-un cont de plăți;
- c) în măsura în care Banca le va oferi, servicii care permit retrageri de numerar pe teritoriul Uniunii Europene dintr-un cont de plăți la ghișeu sau la bancomate, în timpul sau în afara programului de lucru al Bancii;
- d) efectuarea următoarelor operațiuni de plată pe teritoriul Uniunii Europene:
 - (i) debitări directe;
 - (ii) în măsura în care Banca le va oferi, operațiuni de plată printr-un card de plată, inclusiv plăți online;

(iii) transferuri de credit, inclusiv ordine de plată programată, după caz, la ghișee și prin intermediul facilităților online ale Bancii.

2.11 Comisioane percepute pentru un cont de plăți cu servicii de bază

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

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

- a) servicii care permit toate operațiunile necesare pentru deschiderea, administrarea și închiderea unui cont de plăți;
- b) servicii care permit depunerea de fonduri într-un cont de plăți;
- c) servicii care permit retrageri de numerar pe teritoriul național dintr-un cont de plăți la ghișeu sau la bancomate, în timpul sau în afara programului de lucru al Bancii;
- d) primele 10 operațiuni lunare efectuate de către Client prin utilizarea serviciilor prevăzute la art. 2.10 lit. Comisioanele percepute pentru operațiunile care depășesc numărul minim de operațiuni nu sunt mai ridicate decât cele practicate în conformitate cu politica tarifară obișnuită a Bancii.

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

- a) oferă gratuit serviciile care permit toate operațiunile necesare pentru deschiderea, închiderea unui cont de plăți și serviciile prevăzute la art. 2.10 lit. c);
- b) pentru serviciile prevăzute la art. 2.10 lit. b) – d), percepe comisioanele prevăzute în Anexa nr. 1.

Art. 3. SEMNAREA DOCUMENTELOR

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

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

3.2. Această împuternicire poate fi dată:

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

(2) în fața unui Notar Public – Mandat/Procura specială autentică, situație în care se va prezenta la sediu a Bancii împuternicitul, având Mandatul/Procura în original. Mandatul/Procura specială va fi păstrat(a) de către Banca, la dosarul de deschidere de cont, împreună cu restul actelor.

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

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

Băncii cu privire la intervenirea modificărilor respective.

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

Art. 4. OPERAȚIUNI BANCARE

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

AUTORIZAREA OPERAȚIUNILOR DE PLATA. CONSIMITAMANTUL CLIENTULUI. REVOCAREA ORDINULUI DE PLATA / A CONSIMITAMANTULUI.

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

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

- (1) Pentru transferurile de credit pe suport hartie și ridicări de numerar** - semnatura autorizată;
- (2) Pentru operațiunile de debitare directă** - Pentru operațiunile individuale și succesive de Debitare Directă, consimțământul se da prin Contractul de mandat încheiat cu Banca.
- (3) Pentru depuneri de numerar** - semnatura persoanei autorizate sau a terțelor persoane;
- (4) Pentru Internet Banking** - consimțământul este dat prin semnarea ordinului de plată (în câmpul respectiv se introduce codul generat prin SMS sau de dispozitivul TOKEN Model DIGIPASS, ca răspuns (response) la codul din pagina de web (challenge).

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

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

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

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

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

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

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

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

4.10. Banca solicită, colectează și păstrează documente relevante din categoria celor mai greu de falsificat, în vederea verificării identității Clientilor și /sau imputernicitorilor, conform prevederilor legale aplicabile.

4.11. Clientul va pune la dispoziția Bancii informațiile necesare privind identificarea beneficiarului real.

4.12. Banca poate refuza efectuarea tranzacției solicitate dacă:

- (1) are suspiciuni că operațiunea solicitată are drept scop spălarea banilor
- (2) nu există informații suficiente și concludente pentru Bancă privind sursa fondurilor utilizate de Client
- (3) nu există informații suficiente referitoare la beneficiarul real al fondurilor
- (4) operațiunea respectivă contravine prevederilor legale în vigoare;
- (5) în cazul falsului în declarații;
- (6) în cazul în care există vreo suspiciune în legătură cu acuratețea și corectitudinea declarațiilor făcute sau datelor transmise de Client.

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

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

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

4.16. Orice mandat și/sau orice dispoziție primite de Banca de la Client, precum și modificările ulterioare ale acestora, vor fi considerate valabile până la revocarea în scris a acestora. Clientul trebuie să notifice

Bancii, in scris si fara intarziere, orice modificare aparuta in legatura cu actele de reprezentare si dispozitie, precum si orice modificare a statutului si/sau a situatiei juridice.

Clientul persoana fizica are obligatia de a se prezenta la Banca cel putin o data pe an, pentru actualizarea datelor personale sau, de indata, ori de cate ori intervin modificari ale acestora, pentru actualizarea informatiilor in evidentele Bancii. Banca are dreptul sa refuze executarea instructiunilor transmise de client in cazul in care nu sunt actualizate datele personale.

4.17. In cazul decesului clientului, persoana fizica drepturile si obligatiile acestuia nascute din calitatea de client, titular de cont, se transmit odata cu activul si pasivul succesoral, succesorilor legali si/sau legatarilor acestuia. Banca este indreptatita sa solicite succesorilor legali/testamentari certificatul de mostenitor (original sau copie legalizata) emis in conditiile legii, care atesta aceasta calitate. Banca se considera a fi luat la cunostinta despre decesul clientului, daca acest fapt i s-a comunicat expres, fie prin adresa de la notariatul competent, fie prin depunerea la registratura Bancii, de catre orice tert interesat a unei comunicari scrise, ce se va prezenta anexat actului constatator al decesului (in copie legalizata). In orice caz, sumele existente in cont, valorile mobiliare si orice alte bunuri mobile incorporale precum si bunurile mobile aflate in depozitul Bancii, vor fi eliberate succesorilor legali numai in baza si in limita certificatului de mostenitor emis in conditiile legii, prezentat Bancii in copie legalizata.

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

4.19. Persoanele care au dobandit, in baza unor acte juridice, dreptul de a dispune de sumele existente in conturi deschise la Banca, vor putea beneficia de acest drept dupa prezentarea actului respectiv (in original sau copie legalizata). Aceasta se aplica si dispozitiilor testamentare, caz in care se va prezenta certificatul de mostenitor emis in conditiile legii. Documentele prezentate Bancii trebuie sa poarte, obligatoriu, semnaturile Clientului sau ale reprezentantilor legali/conventionali, in deplina concordanta cu speciimenele de semnaturi aflate la Banca, in forma agreata de Banca.

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

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

4.22. Banca accepta instructiuni primite prin canale electronice numai pe baza de solicitari care poarta semnaturi electronice sau care sunt transmise in urma unei autentificari a clientului.

TAXELE SI COMISIOANELE PENTRU ORDINELE DE PLATA

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

TERMENUL MAXIM DE EXECUTARE A OPERAȚIUNILOR DE PLATA SI DATA VALUTEI

4.24. Pentru ordinele de plata emise, Banca garanteaza un termen maxim de execuție, calculat din momentul primirii ordinului de plata, in funcție de valuta si destinația plății, prevazut in Anexa nr. 2 la prezentele Conditii Generale Bancare, denumita “*Limite de timp practicate de Porsche Bank Romania S.A.*”, afișate la sediul Băncii si disponibila pe pagina de internet a Bancii la adresa www.porschebank.ro.

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

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

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

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

4.28. Clientul va suporta in limita prevazuta de dispozitiile legale in vigoare pierderile legate de orice operațiuni de plata neautorizate, pentru operatiunile efectuate pana in momentul notificării, care rezulta din utilizarea unui Dispozitiv Token model Digipass sau telefon, pierdut/furat, sau din utilizarea fără drept a dispozitivului, sau in cazul in care elementele de securitate sau personalizate ale instrumentului de plata nu au fost păstrate in siguranță.

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

4.30. Evaluarea răspunderii Clientului, se va face ținând cont, in special, de natura elementelor de securitate personalizate ale instrumentului de plata si de situațiile in care acesta a fost pierdut, furat sau deturnat.

CONDIȚII DE RAMBURSARE A OPERAȚIUNILOR AUTORIZATE DE DEBITARE DIRECTA

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

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

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

OPERATIUNI DE MANDAT DEBITARE DIRECTA INTERBANCARA INTRE CONTURILE CLIENTULUI

4.34. Clientul (având in cadrul acestui capitol o dublă calitate, atat de Plătitor cat si de Beneficiar), poate semna cu Porsche Bank Romania S.A. (numita in cadrul acestui capitol “Banca Beneficiarului”) un mandat de debitare directa (denumit in cadrul acestui capitol “Mandatul”), prin care sa imputerniceasca Banca Beneficiarului ca, in numele si pe seama sa, aceasta sa solicite, in baza unor ordine de plata de debitare

directa, lunare si recurente, unei institutii bancare la care Clientul, în calitate de Platitor are deschis un cont bancar (denumita in continuare “Banca Platitorului”) virarea sumelor definite in ordinele de plata de debitare directa (numita in cadrul acestui capitol “Suma Debitata”), din contul debitor al Clientului, in calitatea sa de Platitor, deschis la Banca Platitorului, in contul creditor al Clientului, în calitate acestuia de Beneficiar, deschis la Banca Beneficiarului.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

RĂSPUNDEREA BĂNCII PENTRU OPERAȚIUNILE DE PLATA NEAUTORIZATE SAU INCORECT EXECUTATE

4.44. Banca va corecta o operațiune de plata neautorizata sau incorect executata, in cazul in care Clientul va face o sesizare, in cel mai scurt timp, dar nu mai târziu de 13 luni de la data debitării. Notificarea va fi comunicata Băncii in modalitatea agreata. Prevederile sunt aplicabile inclusiv in situatia operatiunilor de plata initiate printr-un Prestator de servicii de plata tert.

4.45. In cazul unei operațiuni neautorizate semnalata in termenul menționat mai sus, Banca va rambursa Clientului suma aferenta operațiunii de plata neautorizate si, daca este cazul, va readuce contul debitat in situația in care s-ar fi aflat daca operațiunea nu s-ar fi efectuat.

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

SUME TRANSFERATE

4.47. Suma de plata va fi transferată integral către beneficiar, fără deduceri de comisioane.

Pentru platile in valuta, Clientul poate opta pentru una din urmatoarele variante privind plata comisioanelor:

(i) toate comisioanele bancare aferente platii sunt platite de catre Clientul platitor, (ii) toate comisioanele vor

fi achitate de catre Clientul beneficiar al platii/platilor, **(iii)** comisionul Bancii este platit de Clientul platitor iar comisionul bancii/bancilor intermediare si comisionul bancii beneficiarului este platit de catre Clientul beneficiar.

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

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

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

IMPLEMENTAREA LEGISLATIEI EUROPENE SI NATIONALE PRIVIND SERVICIILE DE PLATA

4.49. Platile externe sunt operatiunile de plata in valuta (efectuate in strainatate sau pe teritoriul Romaniei), cat si operatiunile de plata in lei efectuate in strainatate. Platile in EURO ordonate de Client sunt executate prin sistemul de decontare SEPA sau Banci corespondente, in functie de valoare si banca beneficiara.

4.50. Platile interne sunt reprezentate de operatiunile de plata in lei, pe teritoriul Romaniei.

4.51. SEPA (The Single Euro Payment Area, in traducere Zona Unica de Plati Euro) reprezinta zona monedei EURO in care nu exista diferente intre platile nationale si cele transfrontaliere, in domeniul platilor de mica valoare. SEPA ocupa spatiul geografic format din cele 27 state membre Uniunii Europene la care se adauga Elvetia, Islanda, Norvegia, Liechtenstein si Monaco.

4.52. Prevederile mentionate in prezenta sectiune se aplica tranzactiilor efectuate exclusiv in baza unui contract-cadru, respectiv Cererea de deschidere cont coroborata cu prevederile prezentelor Conditii Generale Bancare, astfel cum este definit conform art.1.2 din prezentele Conditii Generale Bancare. Cu suficient timp inainte ca un Client sa devina parte la un contract-cadru sau la o oferta a Bancii, dar nu mai putin de 15 zile inainte ca acesta sa devina parte a acestui contract-cadru (Cererea de deschidere cont coroborata cu prevederile prezentelor Conditii Generale Bancare), Clientului i se transmit informatiile si conditiile specificate in reglementarile legale privind serviciile de plata. In situatia in care, la solicitarea Clientului, a fost incheiat un contract printr-un mijloc de comunicare la distanta, ce nu a permis Bancii sa respecte perioada respectiva, Banca va indeplini obligatiile ce-i revin imediat dupa semnarea documentelor mai sus mentionate.

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

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

4.55. In vederea efectuării unei instructiuni de plata, Clientul trebuie sa furnizeze Bancii cel putin urmatoarele informatii:

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

- Codul sau IBAN, precum si CUI/CNP.

4.56. Pentru autorizarea efectuării/execuției unei/unor operațiuni de plata, Clientul își poate exprima consimțământul prin următoarele modalități:

- prin depunerea ordinului de plata completat corect și semnat de Client, la ghișeele Bancii;
- prin semnarea unui mandat de Debitare Directă;
- prin semnarea unui Contract de Mandat - plata prin STANDING ORDER.

4.57. O operațiune de plata este considerată autorizată dacă respectivul Client și-a exprimat consimțământul pentru executarea sa, conform celor menționate mai sus.

4.58. Clientul își poate retrage consimțământul în orice moment, dar nu mai târziu de momentul irevocabilității, în conformitate cu prevederile prezentului document. Consimțământul exprimat pentru executarea unei operațiuni de plata poate fi retras în orice moment, dar nu mai târziu de momentul irevocabilității, adică cel târziu până la sfârșitul zilei lucrătoare care precede ziua convenită.

4.59. Clientul își poate retrage consimțământul numai pentru ordinele de plata în lei, depuse după ora limită. Retragerea consimțământului nu poate fi efectuată în cazul operațiunilor efectuate prin card. Instrucțiunile de plata în valuta pentru operațiuni de transfer credit sunt irevocabile după ce acestea au fost primite de către Banca.

4.60. După limitele de timp, ordinele de plata pot fi revocate numai dacă Clientul și Banca convin astfel, dar nu mai târziu de sfârșitul zilei lucrătoare care precede ziua convenită pentru executarea ordinului de plata. În cazul unei debitări directe, pentru revocarea ordinului de plata până la sfârșitul zilei lucrătoare care precede ziua convenită pentru debitarea fondurilor este necesar și acordul beneficiarului platii. În acest caz Banca poate percepe un pret de revocare.

4.61. La momentul depunerii unei instrucțiuni la Banca, referința alocată pentru respectiva instrucțiune este formată din următoarele câmpuri (care pot fi regăsite pe instrument): număr instrument/ Suma/ Valuta/ data și ora primire.

4.62. Clientul are dreptul de a solicita informații asupra costului total aferent unei tranzacții. Banca pune la dispoziția Clientului costurile aferente tranzacțiilor efectuate, defalcate dacă este cazul, în tariful de comisioane și speze, disponibil în unități și pe site-ul Bancii.

4.63. În cazul operațiunilor de schimb valutar aferent tranzacțiilor efectuate prin Contul curent, cursul de schimb valutar de referință este cursul afișat în unitățile Bancii și pe site-ul Bancii.

4.64. Clientul poate selecta una sau mai multe metode de comunicare, Banca fiind responsabilă exclusiv pentru transmiterea pe acest/aceste canal/canale de comunicare. Clientul nu va ține responsabilă Banca cu privire la primirea informațiilor. Orice comunicare sau document va fi pus la dispoziție numai în limba română.

4.65. În orice moment pe parcursul relației contractuale, Clientul are dreptul de a solicita și primi clauzele contractului-cadru (Cererea de deschidere Cont coroborată cu prevederile prezentelor Condiții Generale Bancare), precum și informațiile și condițiile acestuia, conform prevederilor legale. Acestea vor fi puse la dispoziția Clientului pe suport hartie, prezentele Condiții Generale Bancare fiind de asemenea disponibile și pe site-ul Bancii.

4.66. În cazul în care un ordin de plata este inițiat de Client, Banca este responsabilă pentru executarea

corecta a operatiunii de plata, cu exceptia cazului cand poate dovedi Clientului si, daca este cazul, prestatorului de servicii de plata al beneficiarului platii, ca acesta a primit suma care face obiectul operatiunii de plata. In acest caz prestatorul de servicii de plata al beneficiarului platii este tinut responsabil in fata beneficiarului platii pentru executarea corecta a operatiunii de plata. Daca Banca este responsabila, aceasta ramburseaza, fara intarziere, platitorului suma ce face obiectul operatiunii de plata neexecutate sau incorect executate si, daca este cazul, restabileste contul de plati debitat la starea in care s-ar fi aflat daca operatiunea de plata incorecta nu ar fi avut loc. Banca depune, la cerere, eforturi imediate, indiferent de raspunderea sa, pentru a identifica si a urmari operatiunea de plata si pentru a-l notifica pe Client cu privire la rezultate, in cazul unei operatiuni de plata neexecutate sau incorect executate. Daca Banca nu a fost responsabila pentru tranzactie va percepe Clientului un comision pentru serviciile de verificare prestate.

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

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

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

4.70. Banca pune la dispozitia Clientilor, fara intarziere nejustificata, cel tarziu in ziua lucratoare ulterioara procesarii instructiunii, urmatoarele date aferente operatiunilor debitate/ creditate in contul Clientului:

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

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

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

- in cazul notificarii refuzului executarii unei instructiuni si numai in cazuri intemeiate;
- in cazul revocarii unui ordin de plata dupa executarea sa;

- in cazul unui ordin de plata cu un cod unic de identificare gresit.
- 4.73.** Clientul are urmatoarele obligatii in legatura cu utilizarea unui instrument de plata:
- sa utilizeze instrumentul de plata in conformitate cu termenii care reglementeaza emiterea si utilizarea acestuia. De indata ce Clientul primeste un instrument de plata, acesta, in mod special, ia toate masurile rezonabile pentru a pastra elementele de securitate personalizate in siguranta;
 - sa notifice Banca sau entitatea desemnata de aceasta, fara intarziere nejustificata, de indata ce ia cunostinta de pierderea, furtul, folosirea fara drept a instrumentului sau de plata sau de orice alta utilizare neautorizata a acestuia.
- 4.74.** Banca are urmatoarele obligatii in legatura cu utilizarea unui instrument de plata emis:
- sa se asigure ca elementele de securitate personalizate ale instrumentului de plata nu sunt accesibile altor parti in afara de Clientul care are dreptul de utilizare a instrumentului de plata, fara a aduce atingere obligatiilor clientului, prevazute mai sus;
 - sa nu trimita un instrument de plata nesolicitat, cu exceptia cazului in care instrumentul de plata transmis deja Clientului trebuie inlocuit;
 - sa se asigure ca in orice moment sunt disponibile mijloace corespunzatoare care sa permita Clientului sa faca o notificare sau sa ceara deblocarea;
 - sa puna la dispozitia Clientului, la cerere, mijloacele de a dovedi, timp de 18 luni de la notificare, ca a facut o astfel de notificare;
 - sa impiedice orice utilizare a instrumentului de plata, odata ce a fost facuta notificarea catre Banca.
- 4.75.** Banca isi asuma toate riscurile legate de transmiterea unui instrument de plata solicitat sau nesolicitat catre un Client sau de transmiterea oricaror elemente de securitate personalizate ale acestuia.
- 4.76.** In cazul in care Banca refuza executarea unui ordin de plata, refuzul si, daca este posibil, motivele refuzului, precum si procedura de remediere a oricaror erori de fapt care au condus la refuz sunt notificate Clientului, daca acest lucru nu este interzis prin alte prevederi legislative relevante. Banca transmite sau pune la dispozitie notificarea, in modul convenit, in cel mai scurt timp si, in orice situatie, conform termenelor legale. In cazul in care refuzul este justificat in mod obiectiv, Banca poate percepe un pret pentru notificare.
- 4.77.** O instructiune de plata a carei executare a fost refuzata se considera ca nu a fost primita. Semnatura lucratorului si stampila Bancii aplicata pe ordinul de plata (pe suport de hartie) reprezinta o confirmare a receptionarii acestuia si nu o acceptare a platii. Revocarea unui ordin de plata se poate efectua tinand seama inclusiv de conditiile legale aplicabile.
- 4.78.** Banca se asigura ca, dupa momentul primirii ordinului de plata, suma operatiunii de plata este creditata in contul bancii beneficiarului platii, cel mai tarziu pana la sfarsitul urmatoarei zile lucratoare, conform termenelor stabilite anterior.
- 4.79.** Banca atribuie pentru incasari o data a valutei si pune la dispozitie suma operatiunii de plata in contul beneficiarului platii dupa ce prestatorul de servicii de plata a primit fondurile.
- 4.80.** Data valutei la care se face creditarea contului beneficiarului unei plati nu poate fi ulterioara zilei lucratoare in care suma ce face obiectul operatiunii de plata este creditata in contul Bancii. Pentru aceste operatiuni, Banca se asigura ca suma operatiunii de plata se afla la dispozitia beneficiarului platii imediat dupa ce aceasta suma este creditata in contul sau, tinand cont si de timpii necesari procesarii interne a operatiunii.
- 4.81.** Data valutei la care se face debitarea contului platitorului nu poate fi anterioara momentului in care

suma ce face obiectul operatiunii de plata este debitata din contul Bancii, cu exceptia instrumentelor de plata de debit.

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

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

4.83. Clientul este responsabil de furnizarea corecta a informatiilor inscrise in instrumentul de plata. Instructiunea de plata este considerata ca fiind corect executata, daca a fost procesata conform codului unic de identificare mentionat in instrumentul de plata.

4.84. Banca nu este responsabila pentru neexecutarea sau executarea defectuasa a operatiunii, in situatia in care Clientul a furnizat un cod unic de identificare gresit. Banca va efectua toate eforturile rezonabile pentru a recupera fondurile implicate intr-o astfel de tranzactie. Pentru operatiunea de recuperare/ investigare, Banca va percepe comision, conform prevederilor Tarifului de comisioane si speze in vigoare.

4.85. Banca raspunde numai pentru executarea operatiunilor de plata, in conformitate cu codul unic de identificare furnizat de Client, indiferent de informatiile suplimentare furnizate de acesta. Banca este responsabila pentru executarea corecta a platilor ordonate de Clientul sau, cu exceptia cazului in care poate dovedi acestuia (si daca se impune bancii beneficiarului) ca a procesat corect instructiunea de plata. In situatia in care Banca este responsabila pentru o operatiune de plata neexecutata sau incorect executata, aceasta ramburseaza, fara intarziere, platitorului suma ce face obiectul operatiunii de plata neexecutate sau incorect executate si, daca este cazul, restabileste contul de plati debitat la starea in care s-ar fi aflat daca operatiunea de plata incorecta nu ar fi avut loc. In situatia in care Banca este responsabila pentru o operatiune de incasare neexecutata sau incorect executata, aceasta pune imediat la dispozitia beneficiarului platii suma care face obiectul operatiunii de plata si, daca este cazul, crediteaza suma corespunzatoare in contul de plati al acestuia. Banca depune, la cerere, eforturi imediate, indiferent de raspunderea sa, pentru a identifica si a urmari operatiunea de plata si pentru a-l notifica pe platitor cu privire la rezultate, in cazul unei operatiuni de plata neexecutate sau incorect executate in care ordinul de plata este initiat de Client.

DISPOZITII PRIVIND SERVICIILE DE INITIERE A PLATII SI DE INFORMARE CU PRIVIRE LA SITUATIA CONTURILOR PRIN INTERMEDIUL UNUI PRESTATOR DE SERVICII DE PLATA TERT

4.86. Prin intermediul unei interfete online dedicate de tip Internet Banking (OLBANK) si a unui Prestator de servicii de plata tert Clientul poate beneficia de urmatoarele servicii:

- a) **Serviciul de initiere a platii** - serviciu de initiere a unui Ordin de plata cu privire la un Cont de plati accesibil online detinut de Client la Banca, prestat de un prestator de servicii de plata tert (altul decat Banca), la cererea Clientului;

Clientul poate sa initieze ordine de plata dintr-un cont de plati deschis de acesta la Banca, daca acest cont este accesibil online. In vederea executarii de catre Banca a ordinelor de plata astfel initiate, Clientul trebuie sa se autentifice strict in OLBANK si sa isi exprime consimtamantul in aceeasi modalitate ca si pentru platile initiate direct prin OLBANK. Dupa acordarea consimtamantului, clientul nu poate revoca ordinul de plata prin intermediul Prestatorului de servicii de plata tert, cu exceptia platilor recurentesi a

celor introduce cu data de procesare viitoare. In baza acestui consimtamant, Prestatorul de servicii de plata tert de initiere a platii, prin care Clientul a initiat plata, poate verifica starea finala a tranzactiei. Clientul poate identifica in istoricul tranzactiilor din OLBANK datele Prestatorului de servicii de plata tert prin care a fost initiata plata.

b) **Serviciul de informare cu privire la Conturile de plati** - serviciu online, prestat de un Prestator de servicii de plata tert (altul decat Banca), 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.

Clientul poate sa solicite Bancii informatii despre contul de plati accesibil online deschis la Banca, respective detalii cont, sold si istoricul tranzactiilor efectuate. Banca va furniza informatiile solicitate de Client prin intermediul Prestatorului de servicii de plata tert printr-o interfata unica dedicata. In vederea transmiterii acestor informatii Clientul trebuie sa se autentifice strict in OLBANK si sa accepte transmiterea informatiilor. Consimtamantul este valabil 90 de zile de la data acordarii. In acest interval, Prestatorul de servicii de plata tert poate solicita datele de maximum 4 ori/zi in nume propriu si ori de cate ori solicitarea o face in numele Clientului, fara ca Banca sa solicite alta autentificare din partea Clientului. Dupa expirarea celor 90 de zile este necesara acordarea unui nou consimtamant din partea Clientului, prin interfata unica dedicata a Prestatorului de servicii de plata tert. Consimtamantul poate fi revocat sau prelungit oricand in perioada de valabilitate a acestuia doar din interfata unica dedicata a Prestatorului de servicii de plata tert.

4.88 Prestatorul de servicii de plata tert este 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 privind conturile de plati accesibile online.

4.89 Contul de plati accesibil online este contul de plati care poate fi accesat de catre Client prin intermediul unei interfete online de tip Internet Banking (eg. OLBANK).

4.90 OLBANK - este un serviciu informatic de tip Internet Banking ce poate fi accesat de Client/Utilizator prin autentificare stricta, in doi pasi prin: dispozitiv Token sau parola statica si SMS, in functie de metoda de autentificare aleasa. Accesarea OLBANK se efectueaza din pagina de internet a Bancii, prin procedura de autentificare stricta constand in introducerea de catre Client/Utilizator a Elementelor de securitate: (i) Nume utilizator - un cod alfanumeric stabilit la activarea serviciului si care nu poate fi modificat ulterior si (ii) Cod de securitate, fie sub forma de parola dinamica generata de dispozitivul Token ca urmare a introducerii unui cod PIN stabilit la activarea dispozitivului, fie parola statica stabilita la activarea serviciului suplimentata de un cod SMS transmis catre utilizator in momentul accesarii serviciului, in functie de metoda de autentificare aleasa.

4.91 Banca poate refuza accesul la Contul de plati accesibil online din motive justificate in mod obiectiv, legate de accesarea neautorizata sau frauduloasa a acestuia de catre un Prestator de servicii tert, inclusiv de initierea neautorizata sau frauduloasa a unei operatiuni de plata.

In aceste cazuri, in masura in care este posibil, Banca informeaza Clientul platitor de faptul ca accesul la Contul de plati este refuzat si motivele acestui refuz, inainte de refuzarea accesului sau, cel mai tarziu, imediat dupa aceasta, cu exceptia cazului in care furnizarea unor astfel de informatii ar compromite motivele de siguranta justificate in mod obiectiv sau este interzisa de lege. Informarea poate avea loc telefonic sau

printr-un mijloc de comunicare electronica (Internet Banking, e-mail, SMS etc.). Banca permite accesul la Contul de plati odata ce motivele de refuz inceteaza sa mai existe.

Art. 5. CORESPONDENTA SI NOTIFICĂRI

5.1. Cu exceptia cazului in care nu se prevede altfel in prezentele Conditii Generale Bancare, sau a situațiilor in care o forma anume de notificare este prevazuta in mod expres printr-o prevedere legala, orice comunicare sau notificare transmisa de catre Banca Clientului va fi considerata validă dacă va fi transmisa, la alegerea Bancii, printr-una din urmatoarele modalitati:

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

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

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

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

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

(f) pe pagina de internet a Bancii la adresa: www.porschebank.ro, comunicarea sau notificarea fiind considerata efectuata in momentul afisarii pe pagina de internet a Bancii; sau

(g) prin afisare la sediul Bancii;

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

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

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

Art. 6. EXTRASE DE CONT

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

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

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

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

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

Art. 7. DOBÂNZI. COMISIOANE. SPEZE

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

7.12. Clientul nu poate revoca o instrucțiune de plată după ce aceasta a fost primită de Bancă. În cazul instrucțiunilor pentru care s-a convenit executarea la o dată ulterioară remiterii instrucțiunii către Bancă,

Clientul nu poate revoca instrucțiunea decât până cel târziu la sfârșitul zilei lucrătoare care preceda ziua convenită. După limitele de timp menționate mai sus, dacă Clientul informează Banca despre intenția sa de a retrage, anula sau modifica o instrucțiune, Banca va depune eforturi rezonabile, pe spezele Clientului, pentru respectarea acestei cereri, dacă tranzacția respectivă nu a fost executată. Retragerea consimțământului trebuie instructată Băncii în scris, instrucțiunea fiind semnată în conformitate cu specimenul de semnătură valabil pentru contul respectiv.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Condiții, iar prestarea serviciilor sale în alte condiții este la latitudinea acesteia.

Art. 8. CECURI SI BILETE LA ORDIN

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

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

Art. 9. ALTE PRODUSE BANCARE

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

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

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

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

9.5. În cazul în care exercitarea unei asemenea operațiuni necesită schimbarea unei anumite valute în alta, un astfel de schimb se va efectua de către Bancă utilizând cursul de schimb al acesteia valabil la data efectuării acestei operațiuni.

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

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

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

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

care astfel de cazuri le pot avea față de Client.

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

Art. 10. CONFIDENȚIALITATEA

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

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

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

Art. 11. PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL

11.1 Clientul persoană fizică ia la cunoștință faptul că toate datele cu caracter personal care sunt transmise de acesta împreună cu Cererea de deschidere cont & cerere credit de mai sus și/sau care sunt puse la dispoziția Porsche Bank Romania S.A. ("Porsche Bank") în cadrul unei relații de afaceri existente ("Date Personale"), vor fi prelucrate de către Porsche Bank, în calitate de **operator de date cu caracter personal**, în conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) 2016/679 al Parlamentului European și al Consiliului din 27 aprilie 2016, privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE (Regulamentul general privind protecția datelor – GDPR), cu Legea de punere în aplicare a prevederilor GDPR și/sau cu orice alte decizii pe care le poate emite Autoritatea Națională de Supraveghere a Protecției Datelor cu Caracter Personal (ANSPDCP) cu privire la protecția datelor cu caracter personal.

11.2. Scopurile și temeiul juridic al prelucrării

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

a) **in scopul acordării produsului solicitat** precum și in scopul solutionării **oricaror ale solicitării ale Clientului privind gestionarea produsului pe parcursul derulării contractului**, prin încheierea contractului relevant, conform solicitării Clientului. Temeiul juridic pentru aceste operațiuni de prelucrare este executarea contractului sau efectuarea de demersuri în vederea încheierii și executării unui contract la care Clientul va fi parte (ex.: contractul de cont curent, contractul de depozit, mandatul de debit direct, contractul de Mobile Banking / Internet Banking, scrisoare de garanție bancară, etc.);

In cazul conturilor de plati cu servicii de baza, in vederea indeplinirii obligatiei sale legale de a verifica indeplinirea de catre Client a criteriilor legale de eligibilitate conform Legii 258/2017, Porsche Bank va folosi atat informatii obtinute direct de la Client prin declaratie pe proprie raspundere, cat si informatii obtinute independent din surse terte (cum ar fi, de exemplu, autoritati publice sau servicii de punere la dispozitie a unor informatii specializate). O optiune in acest sens ar fi interogarea directa a informatiilor de natura fiscala in evidentele ANAF, in scopul asigurarii unui mecanism adecvat care sa conduca la cresterea gradului de bancarizare a populatiei prin facilitarea accesului consumatorilor persoane fizice la un cont de plati cu servicii de baza, in baza consimtamantului Clientului acordat conform documentului *Acord de consultare si prelucrare a informatiilor in bazele de date ANAF in scopul deschiderii unui cont de plati cu servicii de baza in conditiile legii 258/2017*.

b) **in scopul derularii operatiunilor de cont curent**, conform instructiunii clientului. Temeiul juridic pentru aceste operatiuni de prelucrare este consimtamantul de natura contractuala al Clientului, acordat prin transmiterea instructiunii valid autorizate de catre acesta catre Banca in vederea executarii tranzactiei la care clientul este parte (ex. depunere/ retragere de numerar, incasari si plati in lei si valuta, schimburi valutare, colectare numerar, decontare instrumente de plata, debit direct);

c) **in scopul furnizarii accesului Prestatorilor de Servicii de Plata terti** (eg. Prestatori de servicii de initiere a platii, Prestatori de servicii de informare cu privire la conturi) **la conturile de plata accesibile online ale Clientului**, in baza si in limita autorizarii acordate acestora de catre Client, prin consimtamant expres. Temeiul juridic al acestor activitati de prelucrare este obligatia legala a Porsche Bank, in calitate de prestator de servicii de plata care ofera servicii de administrare cont, de a furniza acces sau de a pune la dispozitie Prestatorului de Servicii de Plata Tert a tuturor informatiilor privind initierea si executarea operatiunii de plata / informatiile privind contul/urile de plata la care acesta are acces, in baza autorizarii acordate de client.

d) **pentru îndeplinirea obligațiilor legale ale Porsche Bank**, în ceea ce privește **aplicarea măsurilor de cunoaștere a clientelei** în vederea identificării Clientului si/sau verificarea identitatii acestuia si a imputernicitorilor/mandatarilor (daca este cazul), cat si identificarea beneficiarului/rilor real/i si a calitatii acestuia/acestora de persoana/e expusa/e public, conform legislatiei privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului. Porsche Bank efectueaza inclusiv o prelucrare automata a anumitor Date Personale ale Clientului, prin crearea unui profil de risc in acest sens. Scorul obtinut ca urmare a activitatii de profilare este unul din elementele avute in considerare in fundamentarea deciziei de intrare in relatie contractuala cu Clientul si a stabilirii categoriei de masuri de cunoasterea clientelei aplicabile, fara a constitui inasa un criteriu exclusiv de respingere a solicitarii Clientului.

In acest scop, Porsche Bank va folosi atat informatii obtinute direct de la Client, cat si informatii obtinute independent din surse terte (cum ar fi, de exemplu, autoritati publice sau servicii de punere la dispozitie a unor informatii specializate – verificarea datelor clientului si a beneficiarului real in aplicatia on-line ce contine baze de date cu teroristi, persoane suspecte de finantare a terorismului, de spalare banilor, evaziune fiscala, persoane expuse public si entitati cu risc ridicat, baze de date actualizate permanent ale ONU, OFAC, FATF si UE).

Temeiul juridic al acestor operatiuni de prelucrare este reprezentat de realizarea interesului legitim al Porsche Bank, in vederea indeplinirii obligatiilor legale ce ii revin privind aplicarea masurilor de cunoastere a clientelei si prevenire si combatere a spalarii banilor si a finantarii terorismului, precum si in vederea

protejării reputației și a păstrării încrederii tuturor participanților implicați în serviciile oferite de Banca.

e) **pentru îndeplinirea obligațiilor legale ale Porsche Bank** în ceea ce privește **monitorizarea tranzacțiilor în vederea detectării și raportării tranzacțiilor de plată neautorizate sau frauduloase.**

Mai mult decât atât, aceste activități de prelucrare presupun atât o evaluare a scopului și a naturii relației de afaceri desfășurate cât și realizarea/sustinerea unei monitorizări continue a acestora pentru ca tranzacțiile realizate să fie conforme cu informațiile deținute referitoare la client dar și pentru a confirma ca datele deținute și prelucrate sunt actuale și relevante. Porsche Bank efectuează inclusiv o prelucrare automată a anumitor Date Personale ale Clientului (ex. comportamentul anormal pornind de la modelul tranzacțional bazat pe istoricul de plăți al Clientului, locația platitorului și/ sau a beneficiarului, utilizarea unor instrumente de plată anormale față de modelul tranzacțional al clientului) prin crearea unui profil de risc al tranzacțiilor menit să genereze alerte timpurii. Scorul obținut ca urmare a activității de profilare este unul din elementele avute în considerare în fundamentarea deciziei de acceptarea tranzacției și a stabilirii categoriei de măsuri aplicabile, fără a fi însă un criteriu exclusiv de respingere a tranzacției.

Temeiul juridic al acestor operațiuni de prelucrare este interesul legitim al Porsche Bank, în vederea îndeplinirii obligațiilor legale de monitorizare a tranzacțiilor în vederea detectării și raportării tranzacțiilor de plată neautorizate sau frauduloase.

f) **pentru îndeplinirea obligațiilor legale ale Porsche Bank** în ceea ce privește **schimbul automat obligatoriu de informații în domeniul fiscal**, cu scopul diminuării fraudei și a evaziunii fiscale transfrontaliere, conform Codului de Procedură Fiscală (FATCA – The US Foreign Account Tax Compliance Act, CRS – Common Reporting Standard). Datele colectate în acest scop de către Porsche Bank și transferate către autoritățile fiscale române competente, acestea din urmă transferându-le către autoritățile fiscale competente din statele relevante, sunt obținute direct de la Client prin formularul Declarație de rezidență fiscală pentru persoane fizice atașat prezentei cereri, sau Certificat al statusului beneficiarului real în scopul impozitării la sursă și raportării, atunci când este aplicabil.

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

h) **în vederea întocmirii și furnizării de anumite rapoarte către grupul din care face parte entitatea ("Grupul"),** în scopuri administrative, de consolidare a raportărilor contabile, de gestionare a expunerilor și monitorizare a riscurilor la nivel de Grup. Temeiul juridic pentru aceste operațiuni de prelucrare este interesul legitim al Porsche Bank de a respecta cerințele de raportare ale Grupului.

i) **în vederea realizării raportărilor către institutiile și autoritățile statului,** conform legislației speciale aplicabile, inclusiv pentru **îndeplinirea activităților aferente controalelor autorităților** (ex. ANAF, ANPC, BNR, ANSPDCP, etc.) și pentru **administrarea popriilor și sechestrelor,** conform Codului de Procedură Civilă și Penală. Temeiul juridic pentru aceste operațiuni de prelucrare este îndeplinirea obligațiilor legale ale Porsche Bank.

j) **în vederea asigurării contabilității, activităților de audit intern, audit financiar** și alte tipuri de raportări interne, conform prevederilor legale aplicabile. Temeiul juridic pentru aceste operațiuni de

prelucrare este îndeplinirea obligațiilor legale ale Porsche Bank.

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

În anumite cazuri concrete, cu stricta respectare a drepturilor și libertăților persoanelor, și doar în situația în care Clientul nu s-a opus în mod expres unei prelucrări cu acest scop, Porsche Bank poate transmite comunicări comerciale și în temeiul interesului sau legitim de a promova produse și servicii similare celor pe care Clientul le deține deja sau pentru evaluarea calității serviciilor oferite de terți împuterniciți ce acționează în relația cu Clientul, în numele și pe seama Porsche Bank.

l) **pentru asigurarea securității în incintele Bancii** prin camerele video amplasate în sediile Porsche Bank pentru a asigura monitorizarea, securitatea și paza persoanelor, spațiilor și bunurilor. Temeiul juridic pentru aceste operațiuni de prelucrare este obligația legală a Porsche Bank conform Legii 333/2003.

m) **pentru înregistrarea comunicărilor prin canale digitale** (ex. fax, email, Online Banking) și a **apelurilor și convorbirilor telefonice realizate prin intermediul Call Center-ului Bancii**, în scopul eficientizării și îmbunătățirii serviciilor acordate, precum și al executării în condiții optime a contractelor, respectiv al realizării tranzacțiilor telefonice și online. Temeiul juridic pentru aceste operațiuni de prelucrare este consimțământul Clientului.

n) **în vederea asigurării măsurilor de securitate a datelor** (inclusiv stocare bazelor de date și a bazelor de back-up), precum și **pentru pastrarea, depozitarea și arhivarea documentelor**, în baza obligației legale a Porsche Bank.

o) **pentru îmbunătățirea produselor și serviciilor furnizate și adaptarea continuă a acestora la nevoile clienței sau la cerințele de reglementare**, prin optimizarea fluxurilor și a reglementărilor interne, analiza statistică și segmentarea clienților, proiectarea, dezvoltarea, testarea și utilizarea sistemelor IT. Temeiul juridic pentru aceste operațiuni de prelucrare este interesul legitim al Porsche Bank în contextul desfășurării obiectului său de activitate.

11.3. Transferul Datelor Personale

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

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

b) Către companiile din **Grup** din România și Austria, în cadrul activităților de raportare și audit intern ale Porsche Bank.

c) Către celelalte **entități din Porsche Finance Group Romania**, în vederea contactării pentru scopuri de marketing similare, în baza consimțământului Clientului, în situația în care acest consimțământ este acordat de către Imprumutat conform documentului *Consimțământul privind prelucrarea Datelor Personale în scopuri de marketing*.

- d)** Catre **entitatile din Porsche Finance Group Romania** (Porsche Bank Romania SA, Porsche Leasing Romania IFN SA, Porsche Mobility SRL, Porsche Broker de Asigurare SRL, Porsche Versicherungs AG Salzburg Sucursala Romania) in baza interesului legitim al acestora in partajarea unei baze de date comune de clienti, avand ca efect eficientizarea proceselor operationale si imbunatatirea experientei pentru clienti prin solutionarea mai rapida, unitara a solicitarilor). Fiecare entitate va accesa si prelucra datele respective doar in baza unei relatii contractuale directe cu Clientul si doar pentru scopurile proprii de prelucrare.
- e)** Către **Ministerul Finantelor Publice, Agenția Națională de Administrare Fiscală (ANAF)**, - in baza obligatiei legale a Porsche Bank de raportare zilnica, conform Codului de procedura fiscala .
- f)** Catre **autoritatile fiscale romane** competente, acestea din urma transferandu-le catre autoritatile fiscale competente din statele relevante, in baza obligatiei legale conform Codului de Procedura Fiscala (FATCA – The US Foreign Account Tax Compliance Act, CRS – Common Reporting Standard).
- g)** Către alte **terțe părți – institutii si autoritati publice si private din Romania** (ex. Banca Nationala a Romaniei, Oficiul National de Prevenire si Combatere a Spalarii Banilor, Centrala Riscurilor de Credit, Biroul de Credit, Autoritatea Nationala de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal, Autoritatea Nationala pentru Protectia Consumatorului, etc.) si din strainatate (ex. Comisia Europeana, autoritati fiscale), in vederea indeplinirii obligatiilor legale ale Porsche Bank
- h)** Către **terțe părți – operatori asociati** (ex. agentii de colectare debite / recuperare a creantelor, avocati, evaluatori autorizati, consultanti, notari publici, executori judecatoresti, etc) si **autorități** (cum ar fi poliție, parchet, instanțele judecătorești etc.), în vederea exercitării și apărării oricăror drepturi și interese legale ale Porsche Bank.
- i)** Catre **sisteme de compensare sau decontare** (ex. Transfond S.A., sisteme de bănci corespondente, entități care să asigure transferul fondurilor în străinătate - SWIFT), si implicit catre Beneficiar si banca Beneficiarului, in vederea executarii instructiunilor de plata / transfer ale Clientului.
- j)** Catre **Prestatori de Servicii de Plata Terti**, in calitate de operatori independenti, in vederea indeplinirii obligatiei legale a Porsche Bank de a le oferi acces la conturile de plati accesibile online ale Clientului, in baza consimtamantului acestuia. Informarea clientului privind prelucrarea datelor de catre Prestatorul de Servicii de plata Tert este in responsabilitatea exclusiva a acestuia, in calitate de operator independent.

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

In general, in cadrul activitatilor de prelucrare detaliate mai sus, Datele personale sunt transferate catre entitati din Uniunea Europeana. Totusi, in situatia in care activitatea de prelucrare necesita transferul datelor catre un tert sau organizatie internationala din afara UE, Porsche Bank aplica garantii adecvate conform cerintelor art. 44-49 din GDPR (ex. US Privacy Shield, pentru transferurile de date catre SUA in cadrul operatiunilor procesate prin SWIFT sau pentru raportarile catre autoritatile fiscale din SUA, potrivit FATCA, pentru rezidentii acestui stat).

11.4. Durata de stocare a Datelor Personale

11.4.1. Datele Personale ale Clientului sunt stocate doar pe durata și în măsura în care este necesar pentru

realizarea scopurilor menționate mai sus sau dacă există o obligație legală în acest sens. Pentru prelucrările de Date Personale unde este necesar consimțământul Clientului, Datele Personale vor fi prelucrate și păstrate până la data retragerii consimțământului de către Client.

11.4.2. In cazul in care Clientul renunța de buna-voie la cererea de deschidere cont & cerere credit, refuzand sa incheie contractul sau daca cererea de de deschidere cont & cerere credit va fi respinsa de catre Porsche Bank, Datele Personale ale Clientului vor fi sterse din bazele de date ale Porsche Bank dupa o perioada de 30 de zile de la data inregistrarii rezoluției finale privind cererea de deschidere cont & cerere credit.

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

11.4.4. Datele Personale ale Clientului Porsche care se regăsesc în orice documente justificative care stau la baza inregistrărilor în contabilitatea financiară se pastrează în arhiva Porsche Bank timp de 10 ani de la data închiderii exercițiului financiar în care au fost întocmite documentele justificative, conform prevederilor Legii Contabilității.

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

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

11.5. Drepturile Clientului privind protecția Datelor Personale

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

a) **Dreptul la informare:** dreptul Clientului de a primi informații privind operațiunile de prelucrare a Datelor Personale efectuate de către Porsche Bank. Respectarea acestui drept de către Porsche Bank se realizează prin prezenta informare;

b) **Dreptul de acces:** dreptul Clientului de a obține din partea Porsche Bank o confirmare că acesta prelucrează sau nu date cu caracter personal care îl privesc și, în caz afirmativ, acces la datele respective și furnizarea de informații privind prelucrările de date;

c) **Dreptul la rectificare:** dreptul Clientului de a obține de la Porsche Bank, fără întârzieri nejustificate, rectificarea datelor inexacte care o privesc sau completarea datelor cu caracter personal care sunt incomplete;

d) **Dreptul la ștergerea datelor:** dreptul Clientului de a obține de la Porsche Bank, fără întârzieri nejustificate, ștergerea datelor cu caracter personal care îl privesc, însă nu oricând, ci doar în oricare din următoarele situații prevăzute de GDPR, astfel: (i) datele cu caracter personal nu mai sunt necesare pentru îndeplinirea scopurilor pentru care au fost colectate sau prelucrate de către Porsche Bank; (ii) Clientul își retrage consimțământul acordat pentru prelucrările de date bazate pe consimțământ; (iii) Clientul se opune prelucrărilor de date personale efectuate de Porsche Bank. Clientul se poate opune doar prelucrărilor care au ca temei legal – interesul legitim al Porsche Bank, iar Porsche Bank nu are interese și motive legitime care să prevaleze în ceea ce privește prelucrarea; (iv) datele cu caracter personal ale Clientului au fost prelucrate ilegal de către Porsche Bank; (v) datele cu caracter personal trebuie șterse pentru respectarea unei obligații legale care revine Porsche Bank;

e) **Dreptul la restricționarea prelucrărilor:** dreptul Clientului de a obține de la Porsche Bank

restricționarea prelucrării Datelor Personale în oricare din următoarele situații prevăzute de GDPR, astfel: (i) Clientul contestă exactitatea datelor pe care le prelucrează Porsche Bank. Prelucrarea va fi restricționată pentru o perioadă care îi permite Porsche Bank să verifice exactitatea datelor; (ii) Prelucrarea Datelor Personale de către Porsche Bank este ilegală, iar Clientul nu vrea ștergerea Datelor Personale, ci solicită restricționarea utilizării lor de către Porsche Bank; (iii) Porsche Bank nu mai are nevoie de Datele Personale, dar Clientul i le solicită pentru constatarea, exercitarea sau apărarea unui drept în instanță; (iv) Clientul se opune prelucrării.

În această situație, prelucrarea va fi restricționată pentru intervalul de timp în care se verifică dacă drepturile legitime ale Porsche Bank prevalează asupra celor ale Clientului. În cazul în care Clientul a obținut restricționarea prelucrării, Clientul va fi informat ulterior de către Porsche Bank înainte de ridicarea restricției de prelucrare.

f) **Dreptul la portabilitatea datelor:** dreptul Clientului de a primi de la Porsche Bank datele cu caracter personal care le privesc și pe care le-a furnizat operatorului într-un format structurat, utilizat în mod curent și care poate fi citit automat și de a transmite aceste date altui operator, când mijloacele tehnice permit acest lucru. Clientul poate exercita acest drept doar când prelucrarea se bazează pe consimțământul Clientului sau când prelucrarea se efectuează prin mijloace automate.

g) **Dreptul la opoziție:** dreptul Clientului de a se opune, din motive legate de situația particulară în care se află, prelucrării efectuate de Porsche Bank având ca temei juridic interesul legitim al acestuia.

Când Clientul se opune unor astfel de prelucrări, Porsche Bank nu mai prelucrează datele cu caracter personal, cu excepția cazului în care Porsche Bank demonstrează că are motive legitime și imperioase care justifică prelucrarea și care prevalează asupra intereselor, drepturilor și libertăților Clientului sau că scopul este constatarea, exercitarea sau apărarea unui drept al Porsche Bank în instanță.

h) **Dreptul Clientului de a nu face obiectul unei decizii bazate exclusiv pe prelucrarea automată,** inclusiv crearea de profiluri (orice prelucrare automată care utilizează datele personale pentru a evalua anumite aspecte personale ale Clientului, cum ar fi comportamentul de plată, situația financiară etc. etc.), care produce efecte juridice care privesc Clientul sau care îl afectează în mod similar într-o măsură semnificativă.

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

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

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

11.5.4. Nu în ultimul rând, pentru orice întrebări privind informațiile cuprinse în prezenta Informare, Clientul

se poate adresa Responsabilului cu Protecția Datelor numit de Porsche Bank, la adresa de e-mail: protectiadatelor@porschebank.ro.

Art. 12. ÎNCETAREA RAPORTURILOR DINTRE CLIENT SI BANCA

12.1. În cazul în care, în urma verificărilor periodice pe care Banca le efectuează cu privire la situația tuturor conturilor, se constată faptul că în contul Clientului nu s-au efectuat operațiuni în ultimele 12 luni anterioare momentului verificării iar sumele existente în contul Clientului reprezintă cel mult echivalentul sumei de 20 EUR, Banca are dreptul de a înceta contractul-cadru și de a închide contul Clientului, prin transmiterea unui preaviz cu cel puțin 60 de zile calendaristice înainte. La cererea Clientului Banca va returna acestuia suma aflată în contul Clientului la momentul închiderii acestuia. Banca are dreptul de a denunța unilateral contractul încheiat pe durata nedeterminată, notificând Clientul în prealabil cu cel puțin 60 de zile calendaristice înainte de data încetării contractului. Aceste prevederi nu sunt aplicabile contului de plăți cu servicii de baza pentru care sunt incidente dispozițiile art 12.9 de mai jos.

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

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

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

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

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

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

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

12.9. Banca poate decide în mod unilateral încetarea contractului-cadru aferent unui cont de plăți cu servicii de baza în oricare din următoarele cazuri în care Clientul:

- a) a utilizat în mod deliberat contul de plăți cu servicii de bază în scopuri ilegale;

- b) nu a fost efectuată nicio operațiune în contul de plăți de peste 24 de luni consecutive;
- c) a furnizat informații incorecte pentru a obține contul de plăți cu servicii de bază, în cazul în care furnizarea informațiilor corecte nu ar fi permis obținerea unui astfel de drept;
- d) nu mai este rezident legal în Uniunea Europeană;
- e) și-a deschis ulterior un al doilea cont de plăți la o instituție de credit în România, care îi permite să utilizeze serviciile enumerate la art. 2.10.

În cazul în care Banca va decide încetarea contractului privind un cont de plăți cu servicii de bază din unul sau mai multe dintre motivele prevăzute la art. 12.9 lit. b), d) și e), aceasta informează Clientul în scris și gratuit cu privire la motivele și justificarea acestei încetări, cu cel puțin două luni înainte de data la care încetarea își produce efectele, cu excepția cazului în care această informare contravine obiectivelor de securitate națională și de ordine publică. În cazul în care Banca decide încetarea contractului în conformitate cu prevederile art. 12.9 lit. a) și c), încetarea produce efecte imediat.

Notificarea de încetare a contractului transmisă de către Banca cuprinde:

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

Art. 13. RECLAMATII. LITIGII

13.1. În situația în care Clientul depune o plângere referitoare la servicii de plată, Banca va răspunde în scris în termen de 15 zile lucratoare de la data primirii plângerii. În situații excepționale, în care răspunsul nu poate fi dat în termen de 15 zile lucratoare din motive independente de voința Bancii, aceasta va transmite un răspuns provizoriu în care va indica și termenul maxim de transmitere de către Banca a răspunsului final. În orice caz, termenul pentru primirea răspunsului final nu depășește 35 de zile lucratoare.

13.2. Partile vor încerca să soluționeze pe cale amiabilă orice divergență decurgând din sau în legătură cu relația lor contractuală născută în baza prezentelor Condiții Generale. Dacă soluționarea pe cale amiabilă nu este posibilă, partile se vor adresa instanțelor de judecată competente din municipiul București, cu excepția situațiilor în care legea prevede în mod expres și imperative competența altei instanțe. Totodată, Clientul a fost informat asupra posibilității:

- a) de a se adresa Autorității Naționale Pentru Protecția Consumatorilor (Bdul Aviatorilor nr. 72, Sector 1, București, office@anpc.ro) /Comisariatele Județene pentru Protecția Consumatorilor (după caz);
- b) de a apela la mediere în conformitate cu prevederile Legii 192/2006 privind medierea și organizarea profesiei de mediator, cu modificările și completările ulterioare;
- c) de a se adresa Centrului de Soluționare Alternativă a Litigiilor din Domeniul Bancar (CSALB) cu sediul în Str. Sevastopol, nr. 24, et 2, Sector 1, București, www.csalb.ro)

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

13.3. Prezentele Condiții Generale Bancare sunt guvernate de Legea Română.

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

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

- Anexa nr. 3 - Autorizare privind schimbarea contului de plăți (3 pagini)

Am luat la cunostinta de prevederile de mai sus ale contractului-cadru denumit „CONDIȚII GENERALE BANCARE”, le inteleg si sunt de acord cu acestea.

Client _____

Data _____