



## CONTRACT CADRU PENTRU OPERATIUNI DE PLATA PERSOANE FIZICE

### Incheiat intre:

**Speed Transfer Financiar** cu sediul social in **Bucuresti, Bld. Lascar Catargiu nr. 4**, societate inregistrata la Registrul Comertului sub nr. **J40/7533/2004**, avand codul unic de inregistrare **16409339**, inscrisa la Banca Nationala a Romaniei, in calitate de institutie de supraveghere, in Registrul institutiilor de plata sub nr. **IP-RO-0008/05.07.2013**, reprezentata prin domnul **Adrian Sambris** în calitate de Director General, denumita in continuare „**Institutie de Plata**” sau “**IP**”

si

DL./D-na \_\_\_\_\_ cu domiciliul in \_\_\_\_\_, posesor al BI/CI seria \_\_\_\_, nr. \_\_\_\_\_, avand CNP \_\_\_\_\_, denumit(a) in continuare „**Client**” sau „**Titular**”, dupa caz,

Au convenit incheierea prezentului Contract cadru privind achizitionarea de produse si servicii de plata.

### TERMENI SI CONDITII GENERALE - INTERPRETARE

Termenii si expresiile mentionate in prezentul document au semnificatia data de prevederile Legii nr. **209/2019** privind serviciile de plata si pentru modificarea unor acte normative, Legea **70/2015** pentru intarirea disciplinei financiare privind operatiunile de incasari si plati in numerar si pentru modificarea si completarea Ordonantei de urgenta a Guvernului nr. **193/2002** privind introducerea sistemelor moderne de plata, precum si alte reglementari legale incidente in vigoare.

Contractul cadru, alaturi de legislatia in vigoare, reglementarile Bancii Nationale a Romaniei, precum si de reglementarile interne, uzantele si practicile Institutiei de Plata reglementeaza relatia dintre SPEED TRANSFER FINANCIAR S.R.L. si clientii sai, relatie derivand din deschiderea si operarea conturilor, inclusiv dar nelimitativ a conturilor de plati, de catre Client si din furnizarea oricaror servicii de plata specifice.

Contractul cadru completeaza orice contract specific prin care se pune la dispozitia Clientului un serviciu/produs.

Contractul cadru, ce formeaza cadrul legal general in relatia IP-Client, intra in vigoare de la data semnarii documentului de catre Client si ramane in vigoare pana la data incheierii relatiei de afaceri. Modificarea sau incetarea unuia dintre produsele sau serviciile utilizate de catre client se realizeaza in conditiile prevazute de contractul specific produsului utilizat si nu afecteaza valabilitatea celorlalte produse sau servicii sau a prezentului Contract cadru.

Contractul cadru contine clauze standard utilizate in mod general si repetat fara a fi necesara negocierea individuala a acestora cu clientii. In caz de conflict intre clauzele negociate din orice contract sau document semnat intre Client si Institutia de Plata si clauzele standard cuprinse in prezenul Contract cadru, vor prevala clauzele negociate din contractele sau documentele specifice.

Gama de operatiuni pusa de Institutia de Plata la dispozitia Clientului la sediile sale autorizate legal se face cu respectarea legislatiei in vigoare, a reglementarilor interne ale Institutiei de Plata, precum si a uzantelor si practicilor internationale in materie bancara.

Contractul cadru si formularele standardizate sunt puse la dispozitia Clientului la sediile institutiei.

Toate informatiile privind produsele si serviciile oferite vor fi afisate la sediile Institutiei de Plata, in locuri vizibile sau aduse la cunostinta clientilor prin orice mijloace de informare conforme cu dispozitiile legale si contractuale. Prezentarea de catre IP a produselor si serviciilor sale reprezinta o propunere de oferta neangajanta pentru IP.

Incepand de la semnarea, in orice moment in timpul relatiei de afaceri, Clientul are dreptul sa primeasca, la cerere, pe suport de hartie sau pe orice alt suport durabil versiunea in vigoare a Contractului cadru, precum si decizia privind dobanzile, taxele si comisioanele in vigoare.

### PREVEDERI GENERALE APLICABILE DESCHIDERII SI OPERARII CONTURILOR DE PLATI

#### 1. DESCHIDEREA CONTURILOR

**1.1.** Institutia de Plata va putea, fara insa a fi obligata la aceasta, sa deschida contul de plati pentru Client, dupa completarea documentatiei de deschidere de cont si in conformitate cu reglementarile interne emise de IP in acest scop.

## 2. DEFINIREA TERMENILOR SPECIFICI CONTULUI DE PLATI

**2.1.** Cont de plati – forma de mobilizare a disponibilitatilor banesti ale Clientului in vederea efectuarii de operatiuni curente (depuneri, incasari si plati intra si inter Institutia de Plata, retrageri etc.) in limita soldurilor creditoare, nefiind permise solduri debitoare.

**2.2.** Imputernicit pe cont – persoana fizica careia i s-a atribuit de catre titular drept de semnatura in numele si pe contul acestuia pentru a initia ordine de plata. Imputernicitul pe cont poate fi doar o persoana majora.

**2.3.** Curs de schimb de referinta – curs de schimb ce este folosit ca baza de calcul pentru schimbul valutar si care este furnizat de Institutia de Plata sau provine dintr-o sursa publica.

**2.4.** Extras de cont – document emis de Institutia de Plata, continand informatii referitoare la: data si ora de efectuare a operatiunilor in contul Clientului, natura si valoarea operatiunilor, dobanzile si comisioanele aferente operatiunilor efectuate, soldul la data generarii extrasului, beneficiarul si ordonatorul operatiunilor efectuate, etc.

## 3. CLAUZE SPECIFICE CONTULUI DE PLATI

**3.1.** Documentele de decontare la intern si la extern ale Clientului se considera intrate in Institutia de Plata daca au fost transmise sau depuse si inregistrate la ghisee, in cadrul programului de lucru cu publicul sau prin intermediul instrumentelor de plata cu acces la distanta pe baza unor contracte specifice.

**3.2.** In cazul operatiunilor de plata derulate la sediul unitatii teritoriale consimtamantul Clientului se considera a fi exprimat prin semnarea formularelor de catre persoanele cu specimen de semnaturi existent in evidentele Institutiei de Plata si valid la data tranzactiei.

**3.3.** Institutia de Plata garanteaza executarea corecta in timp util, conform instructiunilor Clientului, a operatiunilor in lei sau valuta daca:

- a) Clientul si-a exprimat consimtamantul cu privire la executarea operatiunii de plata;
- b) Identificarea Clientului s-a realizat in conformitate cu prevederile reglementarilor interne in vigoare;
- c) Documentele prezentate Institutiei de Plata sunt completate in mod corespunzator;
- d) Clientul are in cont suficiente fonduri pentru efectuarea platilor si a comisioanelor aferente;
- e) Nu exista vreo interdictie de a efectua plati din cont, ca urmare a primirii de catre Institutia de Plata a unui titlu executoriu sau alta situatie similara;
- f) Clientul nu are datorii scadente neachitate fata de Institutia de Plata;
- g) Operatiunea este conforma cu legile si reglementarile in vigoare;
- h) Clientul prezinta Institutiei de Plata, la solicitarea acesteia, documentele justificative ale tranzactiilor solicitate;
- i) Nu exista pentru Institutia de Plata motive de a se indoi de autenticitatea instructiunilor de plata referitoare la continutul acestora sau la semnatura Clientului.

**3.4.** Institutia de Plata nu are obligatia de a verifica atributele de identificare ale beneficiarului specificate de catre Client in ordinul sau.

**3.5.** Institutia de Plata va notifica Clientul in cazul neefectuării unui ordin de plata sau a unei instructiuni a acestuia care nu a fost primita (receptionata)/acceptata, conform capitolului **11. NOTIFICARI**. In acest caz, la cererea Clientului, Institutia de Plata va face investigatii si va instiinta Clientul cu privire la rezultatele investigatiilor.

**3.6.** Clientul este obligat ca in cazul identificării unei operatiuni care nu-i apartine sa anunte imediat Institutia de Plata. Daca Institutia de Plata descopera ca din eroare au fost efectuate creditari in conturile unui Client, acestea vor fi anulate prin stornarea operatiunilor respective.

**3.7.** Daca informatiile privind ordonatorul/beneficiarul unei plati/incasari nu sunt complete, Institutia de Plata va lua masurile corespunzatoare pentru obtinerea tuturor informatiilor, conform legislatiei privind standardele de cunoastere a clientelei si, dupa caz, pentru restituirea fondurilor catre sursa de la care le-a primit.

**3.8.** In relatiile cu Clientul, Institutia de Plata este singura care dirijeaza operatiunile propuse de acesta prin reseaua sa de banci corespondente.

**3.9.** In conformitate cu prevederile Normei BNR nr. **1/2005** privind modul unitar de completare a mentiunilor din ordinele de plata in mesajele electronice utilizate in sistemul ReGIS si in casa de compensare automata, Regulilor de sistem ale ReGIS, precum si cu luarea in considerare a regulilor **SWIFT**, pentru efectuarea platilor, Clientul autorizeaza Institutia de Plata sa trunchieze/prescurteze/modifice numele si/sau adresa platitorului/beneficiarului si/sau continutul economic al operatiunii de plata.

**3.10.** Pentru operatiunile de plata in privinta carora comisioanele nu sunt prevazute in mod expres, Clientul avand libertate de alegere in privinta unor asemenea operatiuni, Institutia de Plata va avea in vedere perceperea comisioanelor aferente acestora, astfel cum sunt prevazute in Tariful de Taxe si Comisioane pentru Persoane Fizice al Institutiei de Plata, in vigoare la data efectuării operatiunii de plata, sau in conformitate cu prevederile din contractele/acordurile/conventiile incheiate, in conformitate cu legislatia in vigoare.

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

**3.12.** In cazul in care Institutia de Plata se autosesizeaza cu privire la existenta unei erori in unul din documentele predate Clientului, Institutia de Plata va proceda la rectificarea si notificarea Clientului despre acest lucru.

## **4. OPERATIUNI CU INSTRUMENTE DE PLATA**

### **4.1. DESPRE CONSIMTAMANT**

**4.1.1.** O operatiune de plata este considerata autorizata daca Clientul si-a exprimat consimtamantul pentru executarea operatiunii de plata.

**4.1.2.** Consimtamantul de a executa o operatiune de plata sau o serie de operatiuni de plata trebuie sa fie dat in forma convenita intre Client si Institutia de Plata. In absenta unui astfel de consimtamant, operatiunea de plata este considerata ca fiind neautorizata.

**4.1.3.** In cazul in care Clientul si-a exprimat consimtamantul de a executa operatiunea de plata, acesta nu are dreptul la nicio rambursare din partea Institutiei de Plata.

**4.1.4.** Operatiunea de plata pentru care Clientul si-a dat consimtamantul de a fi efectuata nu poate fi contestata.

**4.1.5.** Ordinul de plata pentru care Clientul si-a exprimat consimtamantul este irevocabil.

**4.1.6.** Semnatura din ordinul de plata in lei si in valuta reprezinta consimtamantul pentru autorizarea si executarea platii de catre Institutia de Plata.

### **4.2. INFORMATII DESPRE PLATA**

**4.2.1.** Prin ordin de plata se intelege orice instructiune data de platitor sau de beneficiarul platii catre Institutia de Plata prin care se solicita executarea unei operatiuni de plata.

**4.2.2.** Prin operatiune de plata se intelege orice actiune initiata de Client sau de beneficiarul platii cu scopul de a depune, de a transfera sau de a retrage fonduri, indiferent de orice alte obligatii subsecvente intre Client si beneficiarul platii.

**4.2.3.** Procedura de receptie este procedura prin care Institutia de Plata recunoaste ca i-a fost prezentat un ordin de plata in limita de timp interna stabilita si comunicata Clientului.

**4.2.4.** Ziua lucratoare este ziua in care Institutia de Plata desfasoara activitati specifice (cu exceptia zilelor de sambata si duminica sau a sarbatorilor legale), inclusiv permite executarea operatiunilor de plata, fiind deschisa publicului.

**4.2.5.** Ziua convenita pentru debitare este data la care Clientul a pus la dispozitia Institutiei de Plata fonduri suficiente pentru executarea ordinului de plata.

**4.2.6.** Inainte de executarea oricarei operatiuni de plata singulare stabilita prin Contractul Cadru, initiata de un Client, Institutia de Plata ofera, la cererea Clientului exprimata pentru aceasta operatiune specifica de plata, informatii explicite cu privire la:

- a) termenul maxim de executare;
- b) comisionul ce trebuie suportat de catre Client;
- c) defalcarea sumelor incluse in pret, unde este cazul.

**4.2.7.** Dupa primirea ordinului de plata/efectuarea platii, Institutia de Plata pune la dispozitia Clientului urmatoarele informatii:

- a) referinta care sa ii permita Clientului identificarea fiecarei operatiuni de plata;
- b) valoarea operatiunii de plata in moneda in care este debitat contul de plati al Clientului sau in moneda utilizata pentru ordinul de plata;
- c) pretul total corespunzator operatiunii de plata;
- d) daca este cazul, cursul de schimb utilizat in cadrul operatiunii de plata de catre Institutia de Plata;
- e) data debitarii contului.

**4.2.8.** Informatiile oferite Clientului inainte de executarea oricarei operatiuni de plata singulare vor fi aduse la cunostinta clientilor prin publicarea lor in locuri vizibile in cadrul unitatilor teritoriale. Institutia de Plata transfera intrega suma a operatiunii de plata, fara a percepe vreun pret din suma transferata, pentru operatiuni derulate in Zona EURO si Spatiul Economic European.

**4.2.9.** In cazul in care o operatiune de plata nu implica nicio conversie monetara, beneficiarul platii suporta pretul perceput de Banca sa, iar Clientul suporta pretul reprezentand contravaloarea serviciilor de plata prestate de Institutia de Plata.

**4.2.10.** Momentul primirii unui ordin de plata, identificat prin referinta inscrisa de Institutia de Plata in extrasul clientului pentru ordinul de plata in lei si pe fiecare formular (ordin de plata in lei, retragere numerar, depunere numerar, dispozitie de plata externa, schimb valutar pe cont, etc.) reprezinta momentul in care ordinul de plata este considerat acceptat.

**4.2.11.** In cazul in care momentul primirii ordinului de plata este ulterior orei limita stabilita conform alineatului urmatoar, acesta este considerat primit in urmatoarea zi lucratoare.

**4.2.12.** Ora limita dupa care orice ordin de plata se considera primit in urmatoarea zi lucratoare va fi afisata la sediul fiecarei unitati teritoriale a Institutiei de Plata.



**4.2.13.** Un ordin de plata se considera acceptat de catre institutia destinatară in oricare dintre urmatoarele situatii:

- a) la receptia sa de la emitent, in cazul in care intre emitent si institutia destinatară exista un acord in acest sens in vigoare la momentul receptiei, inclusiv cu privire la procedura de inregistrare a momentului receptiei;
- b) in momentul in care institutia destinatară l-a instiintat pe emitent privind acceptarea;
- c) in momentul in care institutia destinatară a debitat un cont al emitentului deschis la aceasta ca plata pentru ordinul de plata respectiv;
- d) in momentul in care a creditat contul beneficiarului sau a pus, in alt mod, fondurile banesti la dispozitia acestuia;
- e) in momentul in care a comunicat beneficiarului ca are dreptul sa retraga sau sa utilizeze fondurile provenite in urma acceptarii ordinului de plata respectiv;
- f) in momentul in care institutia destinatară a utilizat fondurile pentru acoperirea unei datorii a beneficiarului fata de aceasta sau le-a folosit in conformitate cu hotararea unei instante judecatoresti ori a unei alte autoritati competente.

**4.2.14.** In cazul in care Institutia de Plata refuza executarea unui ordin de plata dispus la sediul unitatii teritoriale a Institutiei de Plata, Clientul va fi instiintat in mod gratuit, de catre Institutia de Plata, cu privire la refuzul executarii ordinului de plata si motivul care a generat refuzul.

## **5. SOLUTIONAREA TRANSFERURILOR-CREDIT NEFINALIZATE, ERONATE SAU INTARZIATE**

**5.1.** In cazul in care un transfer-credit nu este finalizat, Institutia de Plata este obligata sa returneze Clientului suma primita de la acesta in baza ordinului de plata.

**5.2.** In cazul in care transferul-credit a fost finalizat, dar suma prevazuta intr-un ordin de plata emis de catre Institutia de Plata este mai mare decat cea prevazuta in ordinul de plata pe care l-a acceptat anterior in vederea executarii, Institutia de Plata are dreptul sa recupereze diferenta de la Client, respectiv Clientul este obligat sa restituie, in aceasta circumstanta, diferenta respectiva catre Institutia de Plata, la prima cerere a acesteia.

**5.3.** O institutie destinatară care nu face o comunicare conform art. 6.3 lit b, c si d este obligata sa plateasca dobanda de intarziere emitentului ordinului de plata pentru orice suma pe care a primit-o de la acesta, calculata pentru perioada in care a retinut suma respectiva.

**5.4.** In cazul in care institutia destinatară nu isi indeplineste una dintre obligatiile prevazute la art. 6.3 lit. a, b, c si d aceasta este obligata fata de beneficiar, in termenii intelegerilor dintre cele doua parti.

## **6. DREPTURILE SI OBLIGATIILE PARTILOR**

### **6.1. DREPTURILE SI OBLIGATIILE CLIENTULUI:**

a) Clientul are dreptul sa alimenteze contul prin depuneri in numerar la unitatile Institutiei de Plata sau prin viramente din alte conturi, deschise la Institutia de Plata sau la alte banci. Alimentarile in valuta se efectueaza cu conditia respectarii prevederilor Regulamentului BNR nr. 4/2005 privind regimul valutar, precum si a altor acte normative incidente cu privire la operatiunile valutare, aflate in vigoare la momentul efectuării lor;

b) Clientul are dreptul sa utilizeze contul deschis la Institutia de Plata pentru efectuarea de operatiuni folosind doar formularele standard ale Institutiei de Plata. Acestea trebuie sa fie corect completate, conform instructiunilor afisate la sediile unitatilor teritoriale ale Institutiei de Plata, si sa reflecte operatiuni reale, Clientul fiind raspunzator pentru aceasta.

c) Institutia de Plata va informa Clientul despre sumele aflate in cont si tranzactiile efectuate pe parcursul unei perioade, sub forma unui extras de cont. Extrasul de cont face parte integranta din contractele incheiate intre IP si Client, constituind o dovada concludenta si corecta in cadrul unor proceduri judiciare sau de alta natura intre parti asupra operatiunilor inscrise in cuprinsul sau. Orice eroare in continutul extrasului de cont va fi notificata Institutiei de Plata de indata ce clientul a luat la cunostinta despre continutul extrasului de cont.

d) Clientul are dreptul sa i se puna la dispozitie de catre Institutia de Plata extrasul de cont in care sa fie evidentiata operatiunile efectuate, cu data si ora efectuării acestora, extrasul constituind o dovada valabila in cadrul oricaror proceduri judiciare sau de alta natura intre Institutia de Plata si Client.

e) Clientul are dreptul sa primeasca primul exemplar al extrasului de cont, in mod gratuit, pe suport de hartie, o data pe luna, in conditiile prevazute de lege. Acesta va fi pus la dispozitia Clientului la sediul unitatilor teritoriale ale Institutiei de Plata.

f) Sa solicite produse si/sau servicii pentru a fi atasate contului, in conditiile stabilite de Institutia de Plata.

g) Clientul este obligat sa verifice continutul extraselor sale imediat dupa primirea acestora. In situatia in care Clientul semnaleaza Institutiei de Plata, in scris, existenta unei erori/deficiente in legatura cu operatiunea de plata efectuata, Institutia de Plata va proceda la corectarea acesteia, in conditiile si in termenul prevazute de Legea nr. 209/2019 privind serviciile de plata si pentru modificarea unor acte normative.

h) Clientul/Imputernicitul trebuie sa furnizeze corect si la timp Institutiei de Plata datele, informatiile si documentele pe care aceasta le va solicita ori de cate ori considera necesar, in scopul deschiderii fiecarui cont, produs sau serviciu pus la dispozitie, precum si in scopul verificării legalitatii operatiunilor efectuate prin conturi (debit si credit) si a beneficiarului real. In situatia

in care imputernicitii prezinta Institutiei de Plata mandat special, procura notariala, etc. (documente prevazute in legislatia in vigoare), in vederea deschiderii de conturi in numele titularului, acestia trebuie sa prezinte Institutiei de Plata documentele si informatiile solicitate atat pentru ei cat si pentru titularul de cont.

- i) Clientul trebuie sa anunte Institutia de Plata in cazul intervenirii oricarei modificari ale informatiilor furnizate Institutiei de Plata (ex. referitor la date de identificare Client si/sau Imputernicit pe Cont, revocarea imputernicirii, etc.) si sa inlocuiasca in mod corespunzator actele prezentate initial, in termen de **15 zile** de la data modificarii respective. Pana la data primirii de catre Institutia de Plata a acestor modificari din partea Clientului, Institutia de Plata este indreptatita sa considere informatiile si datele de identificare aflate in posesia sa ca fiind valide. Institutia de Plata nu poate fi facuta raspunzatoare pentru eventualele prejudicii cauzate ca urmare a necomunicarii in timp util si in conditii de siguranta a modificarilor/completarilor aparute sau in cazul in care acestea au fost comunicate Institutiei de Plata de catre Client fara a fi urmate de inregistrari doveditoare.
- j) Clientul are obligatia sa se informeze periodic cu privire la modificarile intervenite in nivelul comisioanelor, spezelor si dobanzilor, din afisarile existente la unitatile Institutiei de Plata.
- k) Clientul trebuie sa efectueze operatiuni doar in limita disponibilului din cont, tinand cont inclusiv de valoarea comisioanelor si spezelor aferente gestiunii conturilor si operatiunilor efectuate.
- l) Clientul are obligatia sa efectueze alimentari cel putin la nivelul descoperitului neautorizat de cont (daca este cazul), precum si comisioanelor si dobanzilor aferente operatiunilor efectuate, in cazul existentei unui descoperit de cont.
- m) Clientul are obligatia sa prezinte Institutiei de Plata documentele solicitate de aceasta in original sau copie legalizata sau, dupa caz, in forma ceruta de Institutia de Plata.
- n) Clientul se angajeaza sa cunoasca prevederile legale si reglementarile aplicabile ordinului de plata.
- o) Clientul are obligatia sa notifice Institutia de Plata imediat ce constata: inregistrarea unor tranzactii neautorizate de catre Client in conturile sale, orice eroare si neregula aparuta in gestionarea contului de catre Institutia de Plata, elementele ce creeaza suspiciuni cu privire la posibilitatea cunoasterii numarului cardului, a parolelor, disfunctionalitati ale sistemului sau ale parolelor primite.
- p) Clientul trebuie sa prezinte documente justificative aferente tranzactiei respective, atunci cand Institutia de Plata considera necesar a fi solicitate pentru clarificarea operatiunii si identificarea ordonatorului si/sau beneficiarului in conformitate cu legislatia aplicabila.
- q) Clientul are obligatia sa achite comisioanele lunare aferente serviciilor achizitionate.

## **6.2. DREPTURILE SI OBLIGATIILE INSTITUTIEI DE PLATA:**

- a) Institutia de Plata are dreptul sa refuze deschiderea de conturi sau efectuarea de operatiuni dispuse de Client/Imputernicit pe Cont, in cazul in care nu este respectata politica Institutiei de Plata de cunoastere si acceptare a clientelei;
- b) Institutia de Plata are dreptul sa efectueze plati, din conturile Clientului deschise la Institutia de Plata, fara acordul acestuia, pe baza de hotarari judecatoresti sau arbitrare, definitive si executorii, si a altor titluri executorii prevazute de lege, la solicitarea persoanelor indreptatite;
- c) Institutia de Plata are dreptul sa efectueze in contul Clientului operatiunile dispuse de acesta sau de Imputernicitul pe cont in scris sau prin alte mijloace convenite intre Institutia de Plata si Client, dar numai in limita disponibilului din cont si cu respectarea normelor proprii de lucru si a regulilor si uzantelor interne si internationale;
- d) Institutia de Plata are dreptul sa debiteze contul cu valoarea tranzactiilor efectuate in alta valuta decat cea a respectivului cont, pe baza cursului de schimb utilizat de Institutia de Plata in ziua tranzactiei si comunicat Clientului prin extrasul de cont.
- e) Institutia de Plata corecteaza o operatiune de plata executata incorect sau neautorizat, numai daca Clientul semnaleaza aceasta eroare, in termen maxim de maxim **13 luni** de la data debitarii contului.
- f) Institutia de Plata are dreptul sa solicite Clientului/Imputernicitului pe Cont documente privind scopul serviciilor ce urmeaza a se derula prin intermediul Institutiei de Plata.
- g) Institutia de Plata are dreptul sa solicite in scris informatii despre Client sau/si despre Imputernicitul pe Cont, in situatiile in care exista lipsuri in informatiile detinute de Institutia de Plata sau cand Institutia de Plata apreciaza ca informatiile detinute referitoare la persoanele mentionate anterior nu sunt complete, corecte sau sunt contradictorii.
- h) Institutia de Plata are dreptul sa suspende efectuarea oricarei operatiuni in contul Clientului, incepand cu data solicitarii mentionate la lit. g), pana la primirea tuturor informatiilor cerute, in conditii satisfacatoare pentru Institutia de Plata. In situatia in care Clientul nu furnizeaza informatiile in termenul precizat de Institutia de Plata sau in cazul in care se constata ulterior ca informatiile furnizate nu corespund realitatii, Institutia de Plata isi rezerva dreptul sa reconsidere relatia cu Clientul, inclusiv prin inchiderea conturilor acestuia.
- i) Institutia de Plata isi rezerva dreptul de a nu intra in relatie cu clientii care primesc/trimit tranzactii din/catre tari aflate pe lista tarilor cu risc de terorism si spalare de bani aflate pe listele de sanctiuni internationale si blocare a fondurilor adoptate de Consiliul de Securitate al Organizatiei Natiunilor Unite si de Uniunea Europeana, de alte organizatii internationale sau prin decizii unilaterale ale Romaniei ori ale altor state.

- j)** Institutia de Plata are dreptul sa nu se angajeze cu fondurile sale proprii in efectuarea operatiunilor dispuse de Client/Imputernicitii pe cont si nu poate fi facuta raspunzatoare pentru consecintele rezultate ca urmare a neefectuării operatiunilor din lipsa de disponibilitati in contul Clientului.
- k)** Institutia de Plata poate sa refuze efectuarea oricarei operatiuni in cont in cazul in care are suspiciuni cu privire la Imputernicitii pe Cont, cu privire la natura operatiunii si, de asemenea, in cazul in care documentele care stau la baza acesteia prezinta elemente suspecte.
- l)** Institutia de Plata are dreptul sa procedeze la modificarea privind cursul de schimb, cu aplicabilitate imediata si fara nici o notificare prealabila, in situatia in care o asemenea modificare se bazeaza pe cursul de schimb de referinta, convenit in conformitate cu prevederile Legii nr. **209/2019** privind serviciile de plata si pentru modificarea unor acte normative.
- m)** Institutia de Plata are obligatia sa accepte si sa efectueze instructiunile de plata transmise de Client, in masura in care acestea se circumscriu cadrului legal si normelor interne in vigoare.
- n)** Institutia de Plata are obligatia sa pastreze confidentialitatea asupra tranzactiilor efectuate de catre Client si sa respecte prevederile Regulamentului (UE) **2016/679** - "Regulamentul general privind protectia datelor" sau "GDPR" si Legii nr. **190** din **18 iulie 2018** privind masuri de punere in aplicare a Regulamentului (UE) 2016/679 al Parlamentului European, cu modificarile si completarile ulterioare.
- o)** Institutia de Plata are obligatia sa pastreze secretul profesional, conform Ordonantei de Urgenta a Guvernului Romaniei nr. **99/2006** privind institutiile de credit si adecvarea capitalului, aprobata cu modificari si completari prin Legea **227/2007** cu modificarile si completarile ulterioare, asupra operatiunilor efectuate in conturile sale sau a situatiei financiare a Clientilor.

### **6.3 OBLIGATIILE INSTITUTIEI DESTINATARE**

- a)** In urma acceptarii unui ordin de plata, institutia destinatară are obligatia sa puna fondurile la dispozitia beneficiarului in ziua acceptarii sau cel mai tarziu in ziua bancara urmatoare ori sa le foloseasca in concordanta cu mentiunile continute de ordinul de plata si cu relatiile contractuale existente intre ea si beneficiar.
- b)** Daca un ordin de plata nu poate fi executat deoarece nu contine toate mentiunile obligatorii sau datorita insuficientei ori inconsecventei datelor pe care le contine, institutia destinatară va instiinta Institutia de Plata, daca acesta poate fi identificat, prin mijloacele convenite de parti, cel mai tarziu in ziua bancara urmatoare ultimei zile a perioadei de executare.
- c)** In cazul in care beneficiarul, altul decat o institutie, nu are cont deschis la institutia destinatară, iar fondurile prevazute in ordinul de plata urmeaza sa fie puse la dispozitia beneficiarului in numerar, institutia destinatară are obligatia instiintarii beneficiarului identificabil, cel mai tarziu in ziua bancara urmatoare finalizarii transferului-credit.
- d)** In situatiile prevazute la lit. c), institutia destinatară va pastra la dispozitia beneficiarului suma aferenta ordinului de plata pentru o perioada de maximum **10** zile bancare de la data finalizarii transferului-credit, dupa care va returna institutiei initiatoare suma respectiva in ziua bancara urmatoare expirării acestui termen, mai putin costurile aferente returnării.

## **7. RASPUNDERI**

**7.1.** Institutia de Plata va fi raspunzatoare de deficientele in executarea ordinelor dispuse de Client, in masura in care aceste deficiente sunt produse din culpa Institutiei de Plata si in limita valorii efective pierdute de Client. Institutia de Plata va notifica/ii va comunica Clientului, fara intarziere, orice eroare constatata in legatura cu operatiunile efectuate in conturile sale.

**7.2.** Institutia de Plata este exonerata de raspundere:

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

**7.3.** Institutia de Plata nu raspunde pentru daunele suferite de Client ca urmare a formelor si instrumentelor de decontare dispuse de acesta, a instructiunilor necorespunzatoare sau incomplete date prin instrumentele de decontare, a modificarilor de decizii ulterior depunerii documentelor la unitatile teritoriale ale Institutiei de Plata sau a altor interventii din initiativa titularului de cont/Imputernicitilor acestora.

**7.4.** Institutia de Plata este exonerata de raspundere pentru prejudiciile pe care Clientul le-ar putea suferi ca urmare a inchiderii conturilor sale/suspendării operatiunilor pe conturile sale de catre Institutia de Plata. Clientul raspunde atat pentru corectitudinea, completitudinea informatiilor transmise catre Institutia de Plata, cat si pentru faptul ca tranzactia respectiva are caracter licit, nu are drept scop spalarea banilor sau finantarea de acte de terorism.

**7.5.** Institutia de Plata nu raspunde in situatia in care Clientul ordona tranzactii continand instructiuni incorecte sau/si incomplete.

**7.6.** Institutia de Plata raspunde pentru valoarea tranzactiilor neautorizate, precum si pentru orice eroare sau neregula atribuita Institutiei de Plata si dovedita in gestionarea conturilor Clientului.



**7.7.** Institutia de Plata nu raspunde in situatia in care dovedeste ca a actionat in conformitate cu prezenta conventie sau ca instructiunile au fost transmise eronat de catre Client.

**7.8.** Institutia de Plata nu raspunde pentru cazurile in care serviciile website-ului Banci Nationale a Romaniei sunt inaccesibile din orice motiv sau informatiile nu sunt revizuite sau actualizate la timp.

## **8. MODIFICAREA/INCETAREA CONTRACTULUI CADRU DE PRODUSE SI SERVICII DE PLATA**

### **8.1. MODIFICAREA CONTRACTULUI CADRU**

**8.1.1.** Modificarea/completarea prezentului Contract Cadru se va realiza pe baza de act aditional. In cazul in care propunerea de modificare/completare apartine Institutiei de Plata, aceasta are obligatia de a comunica aceasta propunere, insotita de informatiile si conditiile prevazute in Legea nr. **209/2019** privind serviciile de plata si pentru modificarea unor acte normative, cu minimum **2** luni anterior datei propuse pentru aplicarea acesteia. In masura in care Clientul nu comunica Institutiei de Plata refuzul expres si scris cu privire la propunerea de modificare/completare avansata de Institutia de Plata, in cadrul termenului de **2** luni, mai sus stipulat, se considera ca acestea au fost acceptate tacit de catre Client, in conformitate cu legislatia in vigoare.

**8.1.2.** Sunt exceptate de la aplicarea alineatului de mai sus propunerile de modificare cu privire la cursul de schimb, acesta urmand a fi aplicat imediat si fara nicio notificare, in una din urmatoarele situatii:

a) un astfel de drept este convenit in Contractul Cadru si modificarile se bazeaza pe cursul de schimb de referinta, convenit in conformitate cu art. **128** din Legea nr. **209/2019** privind serviciile de plata si pentru modificarea unor acte normative;

b) modificarile cursului de schimb sunt mai avantajoase pentru utilizatorii serviciilor de plata.

**8.1.3.** Modificarea Contractului Cadru, in sensul renuntarii Clientului la unul sau mai multe din produsele/serviciile achizitionate, se efectueaza prin transmiterea unei notificari cu confirmare de primire din partea Clientului sau prin depunerea unei adrese la unitatea teritoriala de unde a contractat produsul/serviciul.

### **8.2. INCETAREA CONTRACTULUI CADRU DE PRODUSE SI SERVICII**

**8.2.1.** Incetarea Contractului Cadru poate avea loc:

a) Prin acordul dintre Institutia de Plata si Client, la data convenita de parti;

b) In mod unilateral, din initiativa si la cererea Clientului sau a Imputernicitorilor lui, pe baza unei procuri speciale, autentificata de notar, acesta poate proceda la denuntarea unilaterala a Contractului Cadru, in baza unei notificari prealabile, comunicate Institutiei de Plata cu **30** de zile calendaristice anterioare datei denuntarii; in acest caz, dreptul de a proceda la denuntarea unilaterala a Contractului Cadru poate fi exercitat exclusiv in situatia in care Clientul nu inregistreaza debite rezultate din derularea raporturilor contractuale cu Institutia de Plata. Fondurile existente se vor transfera intr-un alt cont mentionat de catre Client sau vor fi retrase cash la solicitarea Clientului si conform prevederilor legale;

c) In mod unilateral, la initiativa Institutiei de Plata pe baza unei notificari recomandate cu confirmare de primire, fara nici o alta formalitate si fara interventia unei instante judecatoresti, Institutia de Plata poate proceda la denuntarea unilaterala a Contractului Cadru, in baza unui preaviz de **2** luni;

d) Institutia de Plata este indreptatita, in mod unilateral, sa inchida orice cont al Clientului, daca:

**d.1)** titularul/imputernicitorul contului apare in una din listele publicate in Monitorul Oficial al Romaniei, fiind suspect de savarsirea sau finantarea actelor de terorism;

**d.2)** nu s-au inregistrat operatiuni pe cont pe o perioada de **12** luni, cu exceptia comisiunilor, iar soldul conturilor este mai mic decat limita minima stabilita de Institutia de Plata;

**d.3)** s-a inceput urmarirea penala impotriva Clientului pentru fapte sanctionate de reglementarile aplicabile in aceasta materie si care includ, spre exemplificare dar nu limitativ, Legea nr. **129/2019** pentru prevenirea si combaterea spalarii banilor si finantarii terorismului, precum si pentru modificarea si completarea unor acte normative, si care pot conduce la inregistrarea unui risc reputational de catre Institutia de Plata;

**d.4)** Clientul nu poate fi identificat conform prevederilor legislatiei privind standardele de cunoastere a clientelei. In situatia in care, dupa deschiderea unui cont, apar probleme legate de verificarea identitatii beneficiarului si/sau de provenienta fondurilor, care nu pot fi solutionate, Institutia de Plata va inchide contul si va restitui banii sursei de la care i-a primit, cu respectarea tuturor obligatiilor instituite prin legislatia privind prevenirea si sanctionarea spalarii banilor, in cazul in care aceste informatii nu pot fi obtinute;

**d.5)** Sursa fondurilor nu este legala sau nu poate fi corect identificata conform propriei analize;

**d.6)** Clientul nu respecta Contractul Cadru, Termenii si Conditiiile si/sau Conditiiile Generale de afaceri ale Institutiei de Plata;

**d.7)** Clientul se face vinovat de utilizarea necorespunzatoare a instrumentelor de plata.

**8.2.2.** In toate cazurile de inchidere a unui cont, termenul in care Clientul va putea solicita restituirii sumelor care au reprezentat soldul creditor al respectivului cont curent la data inchiderii acestuia, este termenul general de prescriptie care incepe sa curga de la data inchiderii contului curent. Pe aceasta perioada, soldurile conturilor inchise se vor pastra de catre Institutia de Plata in conturi nepurtatoare de dobanda.

**8.2.3.** La incetarea Contractului Cadru Instructia de Plata va oferi gratuit un extras de cont din care sa rezulte ca au fost stinse toate obligatiile dintre parti ce rezulta din Contractul Cadru. In acest caz, extrasul de cont poate fi obtinut de catre Detinator de la sediul oricarei unitati teritoriale a Instructiei de Plata.

**8.2.4.** Incetarea Contractului Cadru nu va afecta in nici un fel dreptul Instructiei de Plata in ceea ce priveste recuperarea sumelor datorate de catre Detinator ca efect al actiunilor intreprinse sau neintreprinse de acesta anterior datei rezilierii.

## **9. OPERATIUNI DE SCHIMB VALUTAR AFERENTE UNUI TRANSFER DE BANI SI CONTULUI DE PLATI**

**9.1.** In conformitate cu prevederile Legii nr. **209/2019** privind serviciile de plata si pentru modificarea unor acte normative, Speed Transfer Financiar SRL poate desfasura, ca serviciu operational si conex legat de serviciile de plata, operatiuni de schimb valutar.

**9.2.** Clientul Instructiei de Plata poate beneficia de acest serviciu din momentul in care este beneficiar sau ordonator al unui transfer de bani sau isi deschide cont de plati la Speed Transfer Financiar SRL.

**9.3.** Un client beneficiar sau ordonator al unui transfer de bani titular al unui cont de plati la Speed Transfer Financiar SRL poate schimba in numerar direct la oricare din punctele de lucru ale instructiei orice suma de bani mai mica sau egala cu echivalentul a **5.000** de Euro.

**9.4.** Alimentarile si retragerile pentru sumele mai mari de **5.000** de Euro sau echivalent se vor face numai prin transfer bancar.

## **10. TAXE SI COMISIOANE**

**10.1.** Pentru operatiunile efectuate in numele si in conturile Clientului, Instructia de Plata poate percepe taxe si comisioane. Daca nu exista un acord special intre aceasta si Client privind comisioanele, Instructia de Plata va percepe comisioanele standard, valabile la momentul efectuarii operatiunii si care sunt prevazute in capitolul **16. COMISIOANE TRANSFER DE CREDIT**.

**10.2.** Instructia de Plata va informa Clientul asupra comisioanelor standard existente in momentul deschiderii contului.

**10.3.** Instructia de Plata poate modifica nivelul comisioanelor, cu conditia de a informa Clientul asupra schimbarilor, prin afisarea in locuri special amenajate din incinta spatiilor de lucru si/sau prin alte mijloace de informare alese de IP.

**10.4.** Anumite tranzactii care implica participarea altor institutii pot genera costuri suplimentare, care vor fi suportate separat de catre Client.

**10.5.** Instructia de Plata poate aplica tarife mai mici in cadrul campaniilor promotionale, urmand ca dupa incetarea acestor campanii sa revina la comisioanele standard.

## **11. NOTIFICARI**

**11.1.** Notificarile sau comunicarile in legatura cu contractele specifice fiecarui tip de produs sau serviciu contractat cu Instructia de Plata de catre Client se vor face in scris, in conformitate cu prevederile Contractului Cadru.

**11.2.** In privinta notificarilor transmise de Instructia de Plata, Clientul consimte ca oricare dintre metodele de notificare din cele prevazute la punctul urmat este suficienta, renuntand la orice eventuala plangere/opozitie/contestatie ulterioara avand ca obiect o asemenea metoda.

**11.3.** Notificarile transmise Clientului vor fi considerate ca fiind comunicate acestuia, dupa cum urmeaza:

a) Scrisoare simpla: la **5** zile lucratoare de la data mentionata pe stampila oficiului postal de expediere de pe borderoul de transmitere;

b) SMS – la data trimiterii acestuia catre Client;

c) E-mail – la data trimiterii scrisorii electronice catre Client.

**11.4.** Notificarile transmise de Instructia de Plata sunt considerate ca fiind valabil expediate prin circuitul postei, SMS, e-mail, daca au fost expediate la ultima adresa/numarul de telefon/adresa de e-mail comunicate Instructiei de Plata de catre Client.

**11.5.** Orice notificare sau comunicare in legatura cu Contractul Cadru, din partea Clientului catre Instructia de Plata, se va face in scris, prin scrisoare recomandata cu confirmare de primire sau prin inregistrarea cererii la sediul Instructiei de Plata. Comunicarile catre Instructia de Plata vor fi considerate ca efectuate dupa cum urmeaza:

a) la data inscrisa pe confirmarea de primire a scrisorii recomandate;

b) la data primirii lor efective de catre Instructia de Plata, certificata de semnatura persoanei autorizate din partea Instructiei de Plata care a primit respectivele documente si prin acordarea unui numar de inregistrare.

## **12. ALTE DISPOZITII**

**12.1.** Clientul va asigura confidentialitatea asupra tuturor tranzactiilor incredintate si/sau derulate prin Instructia de Plata. Nerespectarea acestor conditii, precum si reaua credinta vor fi considerate drept cauze de culpa din partea Clientului.

**12.2.** Instructia de Plata va pastra confidentialitatea informatiilor privind conturile Clientilor si operatiunilor dispuse de acestia si nu le va divulga fara consimtamantul acestora. Clauza confidentialitatii nu se va aplica:



- a) Daca informatia este ceruta de o autoritate competenta in cadrul unei proceduri judiciare (instante judecatoresti sau procuror, dupa punerea in miscare a actiunii penale impotriva titularului contului, in baza unei adrese scrise);
- b) Daca Clientul autorizeaza Institutia de Plata sa dezvaluie informatiile;
- c) Imputernicitorilor pe conturile titularului, in conformitate si in limita mandatului acordat;
- d) Curatorilor/tutorilor pentru titularii pusi sub curatela/tutela, in conformitate cu prevederile Codului Civil si ale Codului Familiei;
- e) Mostenitorilor legali sau testamentari, pe baza atestarii acestei calitati de catre notarul public sau de instantele judecatoresti numai pentru soldul existent la data decesului si pentru eventualele operatiuni efectuate ulterior;
- f) Daca dezvaluirea informatiilor protejeaza Institutia de Plata impotriva unui prejudiciu iminent;
- g) In orice alta situatie prevazuta de lege.

**12.3.** Nevalabilitatea uneia sau mai multor dispozitii din prezentele conditii nu atrage dupa sine invalidarea celorlalte prevederi din cuprinsul acestora, astfel cum a fost convenit intre Institutia de Plata si Client.

**12.4.** In situatia in care una dintre parti nu isi indeplineste obligatiile asumate sau, dupa caz, si le indeplineste in mod defectuos, cealalta parte are dreptul de a proceda la suspendarea executarii propriilor obligatii, pana la data indeplinirii ori, dupa caz, a indeplinirii corespunzatoare a obligatiei/obligatiilor asumate de catre partea in culpa.

**12.5.** Modificari legislative: In situatia in care, pe parcursul derularii prezentului Contract Cadru, vor aparea modificari de circumstanta, de natura legislativa, acestea vor face parte de drept din contract.

**12.6.** In scopul sesizarii oricaror incalcarii ale drepturilor sale, Detinatorul se poate adresa Autoritatii Nationale pentru Protectia Consumatorilor, la adresa: Bd. Aviatorilor, nr. 72, sector 1, Bucuresti, tel.: 021.9551, fax: 021.314.3462, e-mail: office@anpc.ro.

### **13. FORTA MAJORA SI CAZUL FORTUIT**

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

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

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

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

**13.5.** In cazul aparitiei unei situatii de forta majora sau caz fortuit, partile contractante se obliga sa depuna diligentele necesare, in vederea diminuarii efectelor produse de un asemenea eveniment.

**13.6.** In situatia in care cazul de forta majora sau cazul fortuit nu inceteaza in termen de **15 zile** de la data producerii acestuia, partile convin sa se considere reziliat de plin drept Contractul Cadru, fara a pretinde daune-interese.

### **14. LITIGII. LEGEA APLICABILA**

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

**14.2.** Eventualele litigii derivate din incheierea, executarea, incetarea sau, dupa caz, interpretarea Contractului Cadru dintre Institutia de Plata si Client se vor solutiona pe cale amiabila. Cand acest lucru nu este posibil, singurele competente pentru solutionarea acestor litigii sunt instantele judecatoresti, conform normelor procedurale in vigoare.

### **15. PRELUCRAREA DE DATE CU CARACTER PERSONAL**

**15.1.** Clientul consimte la prelucrarea de date cu caracter personal, in conformitate cu **Regulamentul (UE) 2016/679 - "Regulamentul general privind protectia datelor"** sau "**GDPR**" si Legea nr. **190 din 18 iulie 2018** privind masuri de punere in aplicare a Regulamentului (UE) 2016/679 al Parlamentului European. Institutia de Plata va procesa si prelucra datele cu caracter personal cu buna credinta, in scopuri legitime, cu respectarea cerintelor legale si in conditii care sa asigure securitatea tehnica a datelor. In masura in care datele personale sunt dezvaluite altor companii din grup sau unor entitati selectate de banca pentru prestarea anumitor activitati sau servicii, acest proces se produce numai in conditiile asigurarii confidentialitatii si sigurantei datelor cu caracter personal.

**15.2.** In acest sens, Institutia de Plata este indreptatita:

- a) sa pastreze fara limite de termen datele personale colectate, sa le foloseasca si sa le prelucreze, cu respectarea legii romane privind protejarea datelor personale in scopuri care tin de activitatea sa, in limitele autorizarii acesteia;
- b) sa le transmita catre entitati publice si/sau private legal constituite in scopul colectarii, administrarii si prelucrării datelor si informatiilor si cuantificarii riscului de imprumut, diminuării riscului de fraudă si protejării creditorilor;
- c) sa le comunice si sa le transfere daca acest lucru este cerut de lege, de o instanta judecatoreasca sau de alta autoritate competenta.

**15.3.** Drepturile Clientului privind datele personale, asa cum sunt acestea prevazute de **Regulamentul (UE) 2016/679 - "Regulamentul general privind protectia datelor"** sau "**GDPR**" si Legea nr. **190** din **18 iulie 2018** privind masuri de punere in aplicare a Regulamentului (UE) 2016/679 al Parlamentului European sunt: dreptul de acces, dreptul de a rectifica datele sale personale, dreptul de interventie asupra datelor, dreptul de opozitie, dreptul la ștergerea datelor ("dreptul de a fi uitat"), dreptul la restrictiunea prelucrării, dreptul la portabilitatea datelor, dreptul de a fi informat de către Instițuția de Plată conform legii, dreptul de a depune o plângere la o autoritate de supraveghere și dreptul de a se adresa justiției.

**15.4.** Clientul autorizeaza Instițuția de Plata sa transfere si sa comunice orice fel de informatii referitoare la Client catre si intre punctele de lucru, pentru folosirea confidentiala, in legatura cu prestarea oricarui serviciu Clientului, precum si in scopul prelucrării de date, efectuării de analize si in scopuri statistice.

## 16. COMISIOANE TRANSFER DE CREDIT

Valuta	Valoare transfer	Comision transfer
RON	0 - 50.000 RON	5 RON
RON	Peste 50.000 RON	20 RON
EUR	0 - 10.000 EUR	5 RON in echivalent EUR
EUR	Peste 10.000 EUR	20 RON in echivalent EUR
GBP	0 - 8.000 GBP	5 RON in echivalent GBP
GBP	Peste 8.000 GBP	20 RON in echivalent GBP
CHF	0 - 11.000 CHF	5 RON in echivalent CHF
CHF	Peste 11.000 CHF	20 RON in echivalent CHF
USD + alte valute fara cele de mai sus	-	0,15%(min 15 euro)

**COMISIONUL DE ADMINISTRARE CONT DE PLATI ESTE 0.**

**COMISIONUL DE ALIMENTARE CONT DE PLATI ESTE 0.**

**COMISIONUL DE RETRAGERE DIN CONT DE PLATI ESTE 0.**

## 17. ALIMENTARE CONT DE PLATI

**17.1.** Alimentarea conturilor de plati deschise la Speed Transfer Financiar S.R.L. se poate face si prin depunerea in conturile colectoare deschise la:

### Banca Comerciala Romana

- RO04RNCB0081000592940041 - RON
- RO74RNCB0081000592940042 - EUR
- RO47RNCB0081000592940043 - USD
- RO20RNCB0081000592940044 - GBP
- RO90RNCB0081000592940045 - CHF

### Banca Transilvania

- RO80BTRLRONCRT0235275306 - RON
- RO30BTRLEURCRT0235275306 - EUR
- RO72BTRLUSDCRT0235275301 - USD
- RO26BTRLGBP CRT0235275301 - GBP
- RO47BTRLCHF CRT0235275301 - CHF

## 18. DECLARATII

Declar pe propria raspundere in calitate de Client, sub sanctiunea legii, faptul ca:

**18.1.** In conformitate cu Legea 129/2019, declar faptul ca am calitate de Persoana Expusa Public<sup>1</sup>:  DA  NU

<sup>1</sup> Persoane expuse public sunt persoanele fizice care exercita sau au exercitat functii publice importante. Prin functii publice importante se inteleg: șefi de stat, șefi de guvern, miniștri și miniștri adjuncți sau secretari de stat, membri ai Parlamentului sau ai unor organe legislative centrale similare, membri ai organelor de conducere ale partidelor politice, membri ai curților supreme, ai curților constituționale sau ai altor instanțe judecătorești de nivel înalt ale căror hotărâri nu pot fi atacate decât prin căi extraordinare de atac, membri ai organelor de conducere din cadrul curților de conturi sau membrii organelor de conducere din cadrul consiliilor băncilor centrale, ambasadori, însărcinați cu afaceri și ofițeri superiori în forțele armate, membrii consiliilor de administrație și ai consiliilor de supraveghere și persoanele care dețin funcții de conducere ale regiilor autonome, ale societăților cu capital majoritar de stat și ale companiilor naționale, directori, directori adjuncți și membri ai consiliului de administrație sau membrii organelor de conducere din cadrul unei organizații internaționale. Niciuna dintre categoriile prevăzute mai sus nu include persoane care ocupă funcții intermediare sau inferioare. Membri ai familiei persoanei expuse public sunt: soțul persoanei expuse public sau concubinul acesteia/persoana cu care aceasta se află în relații asemănătoare aceluia dintre soți, copiii

Am calitatea de persoana expusa public deoarece:

- Subsemnatul sunt persoană expusă public  
 Soțul/Soția sau concubinul/concubina unei persoane expuse public  
 Fiul/Fiica sau soțul/soția/concubinul/concubina fiului/fiicei unei persoane expuse public  
 Parintele/socrul unei persoane expuse public  
 Asociat apropiat unei persoane expuse public

Funcția publică detinută: \_\_\_\_\_

**18.2.** Scopul si natura relatiei de afaceri preconizat cu Speed Transfer Financiar, operatiuni conturi de plati:

- Depuneri/Retrageri de numerar  Schimb valutar in conturi de plati  Transfer de credit din conturi de plati  
 Alimentări din conturi bancare

**18.3.** Accept utilizarea datelor mele personale in scop de marketing: DA  NU

**18.4.** Accept oferta de servicii noi: DA  NU

**Declar pe proprie răspundere faptul că mă oblig să comunic instituției Speed Transfer Financiar orice modificare la cele declarate.**

Subsemnatul, \_\_\_\_\_ Nume \_\_\_\_\_,  
 Prenume \_\_\_\_\_,

prin prezenta declar ca am primit un exemplar din Contractul cadru pentru operatiunile de plata, am inteles si am acceptat fara rezerve continutul acestuia.

**Punct de lucru** \_\_\_\_\_

**Semnatura client** \_\_\_\_\_

**Semnatura** \_\_\_\_\_

**Data** \_\_\_\_\_

Pentru sugestii si reclamatii, telefon +40316.40.10.40, disponibil de luni pana vineri in intervalul **09:00-18:00**